

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE INCENTIVOS TRIBUTARIOS PARA
LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
COMERCIALES DE LOS MERCADOS DEL DISTRITO DE PIURA AÑO 2012**

TESIS

**EN OPCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADORA PÚBLICA**

AUTORA:

Bach. TÁVARA CHÁVEZ ROSA NOELIA

Piura - Perú

2014

7593
TAV



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE INCENTIVOS TRIBUTARIOS PARA
LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
COMERCIALES DE LOS MERCADOS DEL DISTRITO DE PIURA AÑO 2012**

TESIS

**EN OPCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADORA PÚBLICA**

**Bach. TÁVARA CHÁVEZ ROSA NOELIA
AUTORA**

**Dr. MARÍA ALBÁN SUAREZ
ASESORA TEMÁTICA Y METODOLÓGICA**

Piura - Perú

2014

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE INCENTIVOS TRIBUTARIOS PARA
LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
COMERCIALES DE LOS MERCADOS DEL DISTRITO DE PIURA AÑO 2012**

TESIS

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

APROBADA POR:

CPC. PERCY MIGUEL ZAPATA PAULINI

PRESIDENTE

CPC. OSCAR M. ARELLANO CASTILLO

SECRETARIO

CPC. LEOPOLDO OTINIANO VASQUEZ

VOCAL

Piura - Perú

2014

DEDICATORIA

A Dios porque está conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, **a mi madre la Virgen Santísima** porque ha intercedido por mí en los momentos más difíciles de mi vida, **a mis padres**, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación, pero en especial **a mi mamita querida** con mucho amor y cariño le dedico todo mi esfuerzo y trabajo puesto para la realización de esta tesis, ya que ha sido mi apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se me ha presentado sin dudar ni un sólo momento de mi inteligencia y capacidad, es por ella que soy lo que soy ahora.

A mis hermanas quienes con su conocimiento y apoyo moral me han motivado al igual que **mis sobrinitos**, que con su ternura e inocencia me ha dado valor para continuar en la realización de la presente tesis.

A San José y San Bernardo quienes me han acompañado día a día y me han enseñado con su ejemplo que todo se logra con la perseverancia y el amor a Dios.

A todos ustedes los amo con mi vida.

Noelia

AGRADECIMIENTO

Expreso mi sincera gratitud a las siguientes personas que contribuyeron no solo a este trabajo de investigación, sino también a una parte muy importante de mi vida brindando valiosas sugerencias, críticas constructivas, apoyo moral y material:

A la Dra. María Albán Suarez, quien asesoro técnica y metodológicamente este trabajo de investigación con preocupación y profundidad de docente.

A mi amiga de toda la vida María Magdalena Carranza Zapata, por su colaboración e insistencia para que se concluya y materialice el presente trabajo de investigación.

A todos los comerciantes del mercado zonal San José, quienes, más que responder una encuesta, entregaron sus vivencias, permitiendo que el diagnóstico del sector fuera el más adecuado posible.

RESUMEN

Esta tesis pretende proponer un programa de incentivos tributarios, que le permita a las MYPE del sector comercio, de los mercados del distrito de Piura, acceder a la formalización. Para el logro del objetivo general se utilizó un cuestionario el cual consta de veintiocho preguntas y se aplicó de manera directa a la muestra, en un total de treinta y dos micro y pequeños empresarios dueños o titulares de las MYPE informales del sector comercio del mercado zonal San José del distrito de Piura. Los resultados indican que la mayor parte de los microempresarios tienen un nivel de instrucción primario, que nos confirma que ésta es una característica de la mayoría de microempresarios, mientras que un pequeño porcentaje logro un grado de instrucción superior, lo cual nos lleva a la conclusión que la falta de instrucción genera una falta de cultura tributaria.

Se deben brindar mayores beneficios tributarios a las microempresas, puesto que en la realidad se conoce que la mayoría de evasores tributarios son las micro y pequeñas empresas, en algunos casos no les conviene declarar todos sus ingresos, para no perder el beneficio; puesto que la tributación aumentaría; este es uno de los casos que debería ser tomado en cuenta para lograr la formalización integral a nivel micro y pequeña empresa.

Se puede sostener sin duda alguna, que la mayoría considera que las micro y pequeñas empresas cumplen un rol relevante en la absorción de mano de obra, especialmente en momentos de depresión económica; que cuentan con escaso capital propio y que le es muy dificultoso acceder a créditos para ampliar sus volúmenes de operaciones.

El proyecto para formalizar a las mypes es una solución parcial y de corto plazo. Los informales difícilmente renuncian a su alta rentabilidad, por eso se les debe ofrecer incentivos tributarios que les ofrezcan un régimen especial para de esta manera promover la formalización.

El Nuevo RUS tiene entre sus principales limitaciones que no pueden acogerse personas jurídicas, aumentando el riesgo para los empresarios quienes verán comprometido su patrimonio personal al no verse favorecidos con la responsabilidad limitada propia de las personas jurídicas; y por otro lado, que no se permite la emisión de facturas. Por ello, mientras no se corrijan las deficiencias anotadas, no habrá incentivos suficientes para acogerse al mismo.

El comercio en la ciudad de Piura, tanto en sus sectores populares y urbanos, muestran que no es que los microempresarios no puedan formalizarse, sino, que no quieren hacerlo porque no les conviene, consideran que los costos de la formalidad les reduce sus ingresos, debido a que sus bajas productividades no pueden competir con los sectores formales que tienen por lo general, economías con escalas de los cuales no se benefician los sectores de bajos ingresos, en este sentido la informalidad resulta ser una protección antes que una traba.

Se llega a establecer a través de los resultados obtenidos, que aunque la informalidad y evasión tributaria son una problemática aún por superar al interior de este sector, es sin duda la ausencia de una cultura tributaria lo suficientemente enraizada en los conductores de éstas unidades lo que ha caracterizado dicho comportamiento.

ABSTRACT

This thesis aims to propose a tax incentive program that allows trade MSE sector market district of Piura, access formalization. To achieve the overall objective of a questionnaire which comprised twenty-eight questions was used and applied directly to the sample, in a total of thirty-two micro and small owners or operators of the informal MSEs trade sector zonal market entrepreneurs San José district of Piura. The results indicate that most of the entrepreneurs have a level of primary education, which confirms that this is a characteristic of most entrepreneurs, while a small percentage achieving a degree of higher education, which leads us to the conclusion the lack of education, a lack of tax culture.

Should provide greater tax benefits to microenterprises, since in reality it is known that the majority of tax evaders are micro and small companies, sometimes not convenient to declare all their income, not to lose the benefit; since the tax increase; This is one case that should be taken into account to achieve comprehensive formal micro and small enterprises.

Arguably no doubt that the majority believes that micro and small enterprises play an important role in absorbing labor, especially in times of economic depression; they have little equity and that is very difficult to access credit to expand their trading volumes.

The project to formalize the MSE is a partial, short-term solution. Informal hardly give up their highly profitable, why should be offered tax incentives that offer special arrangements to thereby promote the formalization.

The New RUS has among its main limitations are not eligible legal persons, increasing the risk for employers who will see their personal assets committed to not be favored with the very limited liability of legal persons; and secondly,

that the invoicing is not allowed. So while no deficiencies noted are corrected, there will be enough incentive to opt for the same.

Trade in the city of Piura, in its popular and urban sectors, show that it is not that microentrepreneurs can not be formalized, but they do not want to because they do not agree, consider the costs of formality reduces their income, because their low productivity can not compete with the formal sectors are usually economies of scale which lower income sectors do not benefit in this regard informality is a protection rather than a hindrance.

Becomes established through the results, although the informality and tax evasion is a problem yet to be overcome within this sector is undoubtedly the absence of a tax culture sufficiently rooted in the drivers of these units which has characterized such behavior.

PORTADA

PRESENTACIÓN

CARTA DE CALIFICACIÓN

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

ÍNDICE DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....13

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

| | | |
|--------|------------------------------------|----|
| 1.1. | Aspectos de la Problemática..... | 17 |
| 1.1.1 | Realidad Problemática..... | 17 |
| 1.1.2 | Planteamiento del problema..... | 19 |
| 1.1.3 | Formulación del problema..... | 21 |
| 1.2. | Objetivos de la investigación..... | 22 |
| 1.2.1 | Objetivo General..... | 22 |
| 1.2.2 | Objetivos Específicos..... | 22 |
| 1.3. | Justificación e Importancia..... | 22 |
| 1.3.1. | Justificación..... | 22 |
| 1.3.2. | Importancia..... | 23 |
| 1.4. | Alcances y Limitaciones..... | 24 |
| 1.4.1. | Alcances..... | 24 |
| 1.4.2. | Limitaciones..... | 25 |
| 1.5. | Hipótesis de la investigación..... | 25 |

CAPITULO II: MARCO TEORICO CONCEPTUAL

| | | |
|---------|---------------------------------------|----|
| 2.1 | Antecedentes de la Investigación..... | 27 |
| 2.2 | Bases Teóricas Científicas..... | 35 |
| 2.2.1 | Base legal..... | 35 |
| 2.2.2 | Marco Teórica..... | 39 |
| 2.2.2.1 | Micro y Pequeña Empresa (MYPE)..... | 39 |

| | | |
|-------------|--|----|
| 2.2.2.1.1 | Definición..... | 39 |
| 2.2.2.1.2 | Características de las MYPEs..... | 40 |
| 2.2.2.1.3 | Importancia..... | 43 |
| 2.2.2.1.4 | Principales problemas observados en la estructura organizacional de una MYPE..... | 45 |
| 2.2.2.1.5 | Tipología de las MYPES..... | 46 |
| 2.2.2.1.6 | Órgano Rector de las Micro Empresas:..... | 47 |
| 2.2.2.2 | Programa de incentivos tributarios..... | 47 |
| 2.2.2.2.1 | Programa..... | 47 |
| 2.2.2.2.2 | Incentivo..... | 47 |
| 2.2.2.2.2.1 | Incentivo Tributario..... | 48 |
| 2.2.2.2.3 | Programa de Incentivo Tributario..... | 48 |
| 2.2.2.2.4 | Beneficios e Incentivos Tributarios..... | 49 |
| 2.2.2.3 | Formalización..... | 50 |
| 2.2.2.3.1 | Definición..... | 50 |
| 2.2.2.3.2 | Naturaleza..... | 50 |
| 2.2.2.3.3 | Ventajas..... | 51 |
| 2.2.2.3.4 | Desventajas de la Informalidad..... | 52 |
| 2.2.2.3.5 | Importancia de la formalización..... | 52 |
| 2.2.2.3.6 | Cómo medir la informalidad..... | 53 |
| 2.2.2.3.7 | ¿Por qué la informalidad debe ser motivo de preocupación?..... | 54 |
| 2.2.2.3.8 | Las Causas de la informalidad: discusión conceptual..... | 55 |
| 2.3 | Definición Conceptual de Términos..... | 58 |

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

| | | |
|-----|---|----|
| 3.1 | Tipos..... | 61 |
| 3.2 | Diseño de investigación | 61 |
| 3.3 | Nivel de investigación..... | 61 |
| 3.4 | Enfoque..... | 62 |
| 3.5 | Universo, Población y Muestra de estudio..... | 62 |

| | | |
|--|---|------------|
| 3.5.1 | Universo..... | 62 |
| 3.5.2 | Población..... | 62 |
| 3.5.3 | Muestra..... | 63 |
| 3.6 | Variables..... | 63 |
| 3.6.1 | Variable Independiente..... | 63 |
| 3.6.2 | Variable Dependiente..... | 63 |
| 3.6.3 | Operacionalización de las Variables..... | 64 |
| 3.7 | Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos..... | 65 |
| 3.6.1 | Técnicas..... | 65 |
| 3.6.2 | Instrumentos..... | 66 |
| 3.7 | Técnicas de Procesamiento y Presentación de Datos..... | 66 |
| CAPITULO IV: PRESENTACION DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN | | |
| 4.1 | Presentación de Tabla, Gráficos y Pruebas Estadísticas..... | 68 |
| 4.2 | Resultados generales..... | 96 |
| 4.3 | Contrastación de hipótesis..... | 99 |
| CAPITULO V: PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN | | |
| 5.1 | Logro de Objetivos Específicos..... | 102 |
| 5.2 | Cumplimiento de Objetivo General..... | 113 |
| CONCLUSIONES..... | | 121 |
| RECOMENDACIONES..... | | 123 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... | | 124 |
| HEMEROGRAFIA..... | | 127 |
| LINCOGRAFIA..... | | 128 |
| ANEXOS..... | | 130 |

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación, se ha desarrollado considerando los diversos problemas que enfrentan las microempresas comerciales de los mercados del distrito de Piura en un mundo de globalización y competitividad, donde cada vez mas la informalidad se convierte en uno de los problemas más importantes para el gobierno. Las microempresas piuranas necesitan capacitación y formalización; hay muchas microempresas informales que no cuentan con registros necesarios; esto es por falta de capacitación, no conocen las bondades de trabajar con todo en regla; no sólo en el aspecto tributario, que ya es bastante, sino también en sus procesos internos, compras, inventarios, ventas, así como la fijación de precios; es decir, poner las bases para el crecimiento.

El micro empresario piurano no se siente incentivado por la administración tributaria, para insertarse en el sistema de ésta misma, es por ello que bajo este contexto se formula la siguiente interrogante ¿En qué medida la falta de un programa de incentivos tributarios, limita el acceso a la formalización de las microempresas del sector comercio de los mercados del distrito de Piura?

En las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito de Piura, ha existido y sigue existiendo una tasa muy alta de cierre de negocios de reciente nacimiento, factores que impiden que muchas de las MYPES no pasen la barrera de los tres primeros años, esto sucede principalmente porque el micro empresario no evalúa lo suficiente las ventajas de conocer y sostener una cultura tributaria, es este desconocimiento lo que lleva a los microempresarios a mantenerse en la informalidad, siendo así que el 74.9% de las microempresas son informales mientras sólo un 25.1% son empresas legalmente constituidas.

El presente trabajo, le va a permitir a las microempresas comerciales, del distrito Piura, conocer y adoptar mejores criterios para su formalización tributaria y esto las llevará a obtener mejores oportunidades tributarias, crediticias, con bajas tasas de financiamiento, lo que la hará más competente y le abrirá las puertas a nuevos y mejores mercados.

Para desarrollar el tema en referencia, se ha tomado en cuenta, los siguientes antecedentes:

“La Informalidad y su Influencia en la Obtención de Créditos financieros para Las Microempresas Del Rubro Granos y menestras del Mercado Moshoqueque - 2010”

“Comportamiento Tributario de las Micro y Pequeñas Empresas del Departamento de Piura”

“Aplicación a los procesos de promoción y formalización de las micro y pequeñas empresas como política laboral del estado y su incidencia en la generación de empleo en la región la Libertad”

“Análisis del Cumplimiento de los deberes Tributarios en el Impuesto al Valor Agregado de las Pequeñas y Medianas Empresas del Municipio San Francisco”

De acuerdo con el objeto de la presente investigación, inicialmente nos hemos planteado el objetivo de proponer un programa de incentivos tributarios, que le permita a las Microempresas del sector comercio, de los mercados del distrito de Piura, acceder a la formalización.

Se define la hipótesis de la siguiente manera: Si se propone un Programa de incentivos Tributarios para las Micro y Pequeñas Empresas comerciales, de los mercados del distrito Piura, entonces permitirá el acceso a la formalización de las mismas, para esto se han identificamos las causas principales, que caracterizan el alto índice de informalidad de las MYPES del sector comercio, en los mercados del Distrito de Piura.

El presente trabajo de investigación se ha organizado de la siguiente manera:

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN. Donde se describe la realidad problemática, planteamiento del problema, justificación e importancia de la investigación, objetivos, alcances y limitaciones de la misma.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO. Donde se describe los antecedentes de estudios, marco teórico y una definición de términos.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO: Donde se exponen el tipo, diseño, nivel de la investigación, enfoque, universo, población y muestra, Operacionalización de variables, técnicas e instrumentos de la investigación, técnicas de procesamiento y presentación de datos.

CAPITULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION: donde se da la presentación de tablas, gráficos y pruebas estadísticas, resultado general y la Contrastación de hipótesis.

CAPITULO V: PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN. Donde se logra los objetivos de la investigación.

CAPÍTULO I:

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Aspectos de la Problemática

1.1.1 Realidad Problemática

Investigando la estructura económica, tributaria de distintos países, podemos encontrar sectores más dinámicos que otros, actividades que cuentan con ventajas comparativas frente a otros países. Pero en todos encontraremos micro y pequeñas empresas (MYPES). Por otro lado, en la actual economía mundial se observa claras tendencias hacia la internacionalización de los negocios y de los mercados. Dentro de este proceso se entiende que las MYPES deben cumplir un papel destacado.

Naturalmente, cualquier desfase en el proceso, falta de algunos procedimientos y deficiencias en la aplicación de las técnicas tributarias, incide en la falta de razonabilidad de la información tributaria y financiera, lo que finalmente perjudica a estas microempresas; ya que no les permite acceder a los créditos de proveedores y créditos de entidades financieras y les afecta en la presentación correcta de información a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).¹

En **Colombia**, la entidad responsable en el tema de desarrollo microempresarial para apoyar a las MYPES, es la Corporación para el Desarrollo de las Microempresas (FEDESARROLLO), entidad consolidada y con presencia a nivel nacional.

¹Hernández Celis D. *Técnicas contables para la obtención de información razonable de las mypes comerciales del distrito la Victoria-Lima-Perú*. GESTIOPOLIS. Fecha de Emisión 02/08/11. Disponible en: www.gestiopolis.com/.../tecnicas-contables-obtencion-informacion-m (03/02/2012.)

Según FEDESARROLLO, en el sector de las micro y pequeñas empresas existe entre un 41 y 59 por ciento que no tiene formalizadas sus actividades comerciales. Por esto, en alianza con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, y otras 16 instituciones más del país, han firmado el Acuerdo Nacional por la Formalización Empresarial.

En **El Salvador**, se estima el aporte de la Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) a través de dos sistemas de mediciones, el primero son los Censos Económicos y el segundo, la Encuesta de Dinámica de las Micro y Pequeñas Empresas. La Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE), trabaja para establecer programas de desarrollo y así generar un marco jurídico y una política nacional a las MYPES, para que tengan las condiciones apropiadas para entrar en procesos de formalización, que les permitan aprovechar todas las oportunidades que ofrece el Gobierno de El Salvador.

México, es el país que mayor éxito y rigurosidad plantea en el estudio del aporte de la MYPE al PIB, éstas son un elemento fundamental en favor del desarrollo económico y la creación de empleos, ya que representan 99.8% y generan 52% del PIB. La gran cantidad de MYPES, así como la alta proporción de empleos generados por ellas, ha llevado al gobierno mexicano a diseñar un buen número de programas de apoyo y atención, así como instrumentos para su formalización, conocimiento y análisis, de los mismos.

En el **PERÚ** Hablar de las **MYPES** es referirse, sin duda, a un tema de enorme relevancia para la economía del país, ya que más del 98% de las empresas en el país son micro y pequeñas empresas y aportan más del 47% del producto bruto interno y son las principales generadoras de empleo en la economía. Sin embargo, alrededor del 74% opera en la informalidad y todas ellas, formales e informales se desarrollan con evidentes limitaciones que condicionan su desarrollo.

Las **MYPES** en el Perú, enfrentan restricciones internas como son: limitadas capacidades gerenciales, problemas de información, desarticulación empresarial y sobre todo informalidad, que es una de las principales características de las **MYPES**, lo que conlleva a la baja competitividad, productividad y menor rentabilidad. En la actualidad, el sector **MYPE** contribuye al **PBI** en aproximadamente el 47%, de los que las microempresas contribuyen estrictamente en el 18%.

1.1.2 Planteamiento del problema

MYPE, es un acrónimo que está en boga, es definida como una unidad económica constituida por una persona natural, jurídica, grupo de personas o una familia. De acuerdo a los estudios económicos, efectuados por investigadores de la problemática empresarial de las **MYPES**, especialmente de la incidencia de la informalidad tributaria, se ha llegado a establecer que aproximadamente el 74% de micro y pequeñas empresas que desarrollan sus operaciones en Piura son informales, siendo esto uno de los principales obstáculos para acceder a crédito financieros,

a ser proveedores del estado, entre otras oportunidades que se obtiene al estar formalizado.

El 50% de los microempresarios de la región Piura considera difícil y hasta muy complejo el trámite para acceder a la formalización. Las MYPES piuranas necesitan formalización y capacitación; hay muchas MYPES informales que no conocen las bondades de trabajar con todo en regla; no sólo en el aspecto tributario, que ya es bastante, sino también en sus procesos internos; es decir, deben poner las bases para el crecimiento, solo si están formalizadas podrán recibir ayuda en estos aspectos.

De acuerdo al muestreo, previa investigación exploratoria, a través de una encuesta piloto, realizada por la responsable de la presente investigación, se ha probado que las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito de Piura, tienen las siguientes debilidades y limitaciones:

- ✓ El Micro y Pequeño Empresario, no tiene una arraigada cultura tributaria, no se siente incentivado por la administración tributaria, para insertarse en este mismo sistema, este mismo, considera que por el hecho de ser micro empresario y estando concentrado especialmente en consolidarse económica y financieramente, no cuenta con las facilidades tributarias para cumplirlas.
- ✓ Considera que las rentabilidades y las formas de financiamiento para su negocio son mínimas, no cuenta con recursos necesarios para el pago de asesores tributarios o financieros, lo que deviene en la omisión de obligaciones tributarias y la consecuente

aplicación de multas, además considera que en la actualidad, las multas y demás sanciones de carácter tributario se aplican por igual tanto al micro empresario, como al gran empresario.

- ✓ Otra de las debilidades es la falta de capacidades para la gestión adecuada, la mayoría de las MYPEs, siguen una gestión basada en la prueba y error. No poseen conocimientos básicos en los temas de comercialización, tributación, contabilidad, finanzas y sobre todo no dan relevancia a la formación o capacitación en estos temas.
- ✓ Al no estar formalizado, no puede acceder a créditos bancarios, y las pocas que están formalizadas, no saben endeudarse, se sabe que las tasas de interés para este sector en el Perú son bastante altas, y muchas veces el micro empresario se endeuda sin analizar si lo que va a pagar, va a poder ser absorbido por la operación de la empresa. Esto, en varios casos, también lleva a la desaparición de la empresa.
- ✓ La informalidad existe, no sólo al incumplimiento de las normas impuestas por las entidades estatales, sino también en el manejo de la empresa. Se falta a las normas más esenciales de formalidad, por ejemplo, los plazos con clientes, brindar una calidad acorde a lo ofrecido, buen trato a los trabajadores.

1.1.3 Formulación del problema

En qué medida la falta de un programa de incentivos tributarios, limita el acceso a la formalización de las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito de Piura.

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo General

Proponer un programa de incentivos tributarios, que le permita a las MYPES del sector comercio, de los mercados del distrito de Piura, acceder a la formalización.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Identificar las causas principales, que caracterizan el alto índice de informalidad de las MYPES del sector comercio, de los mercados en el Distrito de Piura.**
- Realizar un análisis de las ventajas de la formalización y dar a conocer ejemplos de microempresarios prósperos como alternativas existentes.**
- Determinar el aporte de la micro y pequeña empresa, del sector comercio del distrito de Piura a la economía.**

1.3 Justificación e Importancia

1.3.1 Justificación

En las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito de Piura, ha existido y sigue existiendo una tasa muy alta de cierre de negocios de reciente nacimiento, factores que impiden que muchas de las MYPES pasen la barrera de los tres primeros años, esto sucede principalmente porque el micro empresario no evalúa lo suficiente las ventajas de conocer y sostener una cultura tributaria,

es este desconocimiento lo que lleva a las MYPES a mantenerse en la informalidad, siendo así que el 74.9% de las microempresas son informales mientras sólo un 25.1% son empresas legalmente constituidas.

Mirado este problema desde la óptica macroeconómica, afecta de manera importante a la recaudación de ingresos al estado, generando así perturbaciones en las políticas económicas del desarrollo, del mismo modo tiene un impacto negativo en la satisfacción de las necesidades de la población, que son variadas y con un crecimiento sostenido en el tiempo, limitando así las políticas de inclusión social.

Las MYPES, del objeto de estudio tienen una deficiencia de capacidades para la gestión adecuada, la mayoría de éstas MYPES, siguen una gestión basada en la prueba y error, no poseen conocimientos básicos en temas de comercialización, tributación, contabilidad, finanzas, organización y no dan relevancia a la formación o capacitación en estos temas. La informalidad, no permite a las MYPES acceder a créditos bancarios, lo que le impide mejorar su capacidad de competitividad y el acceso a nuevos y mejores mercados para sus productos.

1.3.2 Importancia

El presente trabajo de investigación contribuye a la ciencia contable, como un aporte más, ya que a nivel nacional ya se han hecho investigaciones sobre este objeto de estudio, al mismo tiempo

permitirá plasmar conocimientos sobre investigación científica, en el desarrollo de soluciones para la formalización de micro y pequeñas empresas del sector comercio, de los mercados en todo el distrito de Piura.

El presente trabajo, le va a permitir a las MYPES Comerciales, de los mercados del distrito Piura, conocer y adoptar mejores criterios para su formalización tributaria, y esto llevará a las MYPES a obtener mejores oportunidades crediticias, con bajas tasas de financiamiento, lo que la hará más competente y le abrirá las puertas a nuevos y mejores mercados.

En este mismo sentido, servirá como guía o antecedente de investigación a estudiantes y público en general, quienes estén interesados en desarrollar programas, acciones y posibles soluciones al gran problema de la informalidad de las MYPES comerciales de los mercados del distrito de Piura, además este trabajo por tener una finalidad orientada a minimizar la informalidad y la evasión tributaria, potenciando los ingresos del estado, para lograr eficiencia en el manejo de los recursos públicos, adquiere una importancia particular.

1.4 Alcances y Limitaciones

1.4.1 Alcances

Con el presente trabajo de investigación se pretende alcanzar que las microempresas comerciales de los mercados del distrito de Piura logren su formalización y así obtengan y se beneficien de las

oportunidades que ofrece el estado, a partir de un buen programa de incentivos tributarios.

1.4.2 Limitaciones

- a) Falta de financiamiento propio.
- b) Falta de información sobre investigación científica en la biblioteca de la facultad de ciencias contables y financieras
- c) Falta de colaboración de los microempresarios comerciales de los mercados del distrito de Piura cuando se intenta recolectar información
- d) Desconocimiento por parte de los microempresarios de los términos tributarios y administrativos para responder adecuadamente a los instrumentos aplicados.

1.5 Hipótesis de la investigación

Si se propone un Programa de incentivos Tributarios para las MYPES comerciales, de los mercados del distrito Piura, entonces permitirá el acceso a la formalización de las mismas.

CAPÍTULO II:

MARCO TEORICO CONCEPTUAL

CAPITULO II: MARCO TEORICO CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes de la Investigación

El presente trabajo de investigación, tiene como antecedentes, trabajos de investigación y tesis anteriores, cuyo objeto aún distinto, sirve como referente al presente estudio.

2.1.1 TITULO: "La Informalidad y su Influencia en la Obtención de Créditos Financieros para las Microempresas del Rubro Granos y Menestras del Mercado Moshosqueque – 2010"²

AUTORES: - Karla Patricia Linares Blondet

- José Antonio Santos Huancas

Este trabajo de investigación consultado, tiene como objetivo, analizar cómo influye la informalidad en la obtención de créditos financieros para las microempresas del rubro granos y menestras del Mercado de Moshosqueque.

Éste se basa en el análisis de la realidad internacional, nacional y local, en el que se observa que la gran mayoría de microempresas operan bajo la informalidad, siendo una limitante, frente a la posibilidad que tienen de acceder al financiamiento; situación que responde a la formulación del problema de la investigación: ¿Cuál es

²Karla Patricia Linares Blondet y José Antonio Santos Huancas (2010). La Informalidad y su Influencia en la Obtención de Créditos financieros para Las Microempresas Del Rubro Granos y menestras del Mercado Moshosqueque – 2010. Tesis de Grado para Optar el Título Profesional de Contador Público. Universidad de Sipán. Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad.

la influencia de la informalidad en la obtención de créditos financieros para los microempresarios del rubro granos y menestras del mercado Moshoqueque?

La población está constituida por las microempresas del rubro granos y menestras del mercado Moshoqueque (N=230), de las cuales se tomó como tamaño muestral, de manera aleatoria 119 microempresas. Según las encuestas realizadas por los investigadores, a través del programa Microsoft Excel 2007, se tuvo como principales resultados, que un 82% no se encuentra acogido a ningún régimen tributario, siendo la causa principal la falta de tiempo dirigida hacia los trámites engorrosos; y de orientación para la formalización, en su mayoría los microempresarios financian sus actividades con recursos propios o de prestamistas particulares, no existiendo formalidad en la obtención de créditos.

En tal sentido los autores recomiendan, que es necesario que el sector privado y el sector público entre ellos las entidades financieras, municipalidades, la institución recaudadora, universidades; coordinen un rol protagónico de conducir los procesos de orientación, concientización, y dialogo de interacción institucional para crear un proceso de formalización de los microempresas del rubro granos y menestras del Mercado Moshoqueque.

Se ha identificado que los autores, han realizado un tipo de investigación descriptiva, debido a que sólo se hace una aplicación de conocimientos teóricos a un determinado problema, así como estudios descriptivos, que describen el momento actual del

problema, el diseño es no experimental, ya que se observan los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

2.1.2 TITULO: "Comportamiento Tributario de las Micro y Pequeñas Empresas del Departamento de Piura"³

AUTOR: Letty Angélica Huacchillo Pardo

Este trabajo de investigación consultado, tiene como objetivo, analizar el comportamiento tributario de las micro y pequeñas empresas del departamento de Piura.

En la tesis, tomada como antecedente para el presente trabajo de investigación, se ha pretendido analizar el comportamiento tributario actual de las MYPES, llegando a establecer a través de los resultados obtenidos, que aunque la informalidad y evasión tributaria son una problemática aún por superarse al interior de este sector, es sin duda la ausencia de una cultura fiscal lo suficientemente enraizada en los conductores de éstas unidades lo que ha caracterizado dicho comportamiento, influyendo notablemente en la eficiencia de la tributación de las MYPES, en razón de cuan afianzada se encuentre dentro de los responsables de su conducción.

Este trabajo de investigación parte desde el planteamiento y formulación del problema que interesa analizar y se hace mención a

³Letty Angélica Huacchillo Pardo (2009). *Comportamiento Tributario de las Micro y Pequeñas Empresas del Departamento de Piura*. Tesis de Grado para Optar el Título Profesional de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo. Facultad de Ciencias Contables. Escuela Profesional de Contabilidad.

los objetivos puntuales que se persiguen obtener con el discernimiento del mismo; a su vez se definen las hipótesis a manejar como también las variables que darán valor a la misma, junto con la metodología que se aplicará para arribar al resultado buscado.

Teniendo en cuenta que el objeto de estudio, de la presente investigación son las MYPEs del departamento de Piura, se ha establecido según lo señalado en el documento de trabajo denominado "Actualización de Estadísticas de la MYPE" elaborado por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2008), que para el caso del departamento de Piura dicha población está conformada por 311,657 unidades económicas (Población Conocida).

La información se ha obtenido usando las técnicas de aplicación, como el cuestionario, previamente validado a través de jueces expertos y la encuesta piloto, para establecer consistencia de los ítems. Frente al hecho de que las MYPES sean consideradas como elementos del mercado, que sólo revisten de importancia por la concentración numérica de las mismas, la autora sugiere llevar a cabo un mayor fortalecimiento en los programas de capacitación y actualización, dirigidas a los conductores de las mismas, sobre todo de aquellos promovidos por el Estado.

De manera que se cree y fomenta en ellos una verdadera cultura empresarial que haga que sus negocios destaquen por la gestión eficiente de sus organizaciones y sobre todo, por el hecho de evolucionar de su condición primaria a una de mayor jerarquía

dentro del mercado, de medianas a grandes empresas, de manera tal que éste se vuelva mucho más dinámico y competitivo, a través de la tan esperada y siempre cuestionada evolución de éstas.

En referencia al estudio del comportamiento tributario de las MYPEs, se ha sugerido continuar realizando un seguimiento acerca de la evolución y desarrollo del mismo a nivel departamental, cuyas conclusiones puedan ser insertadas en panorama del estudio de las MYPES de nuestra región y al mismo tiempo alcanzadas a las personas interesadas en el mismo, de manera que se pueda tener una idea clara y no presumida acerca de la forma de actuar de éstas al momento de declarar y cumplir sus obligaciones fiscales.

Se ha identificado que la autora, ha realizado un tipo de investigación descriptiva debido, a que sólo se hace una aplicación de conocimientos teóricos a un determinado problema, así como un diseño descriptivo, que describe el problema tal como se presenta en una situación y en su contexto natural, para después analizarlos. Al parecer sólo tiene una variable que es la independiente y no toma en cuenta la unidad temporal.

2.1.3 TITULO: “Aplicación a los procesos de promoción y formalización de las micro y pequeñas empresas como política laboral del estado y su incidencia en la generación de empleo en la región la Libertad”⁴

AUTOR: Mg José Sebastián Huacchalspilco

⁴ Mg José Sebastián Huacchalspilco. (2009). Aplicación a los procesos de promoción y formalización de las micro y pequeñas empresas como política laboral del estado y su incidencia en la generación de empleo en la región la Libertad. Tesis para Optar el grado de Doctor en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Trujillo. Escuela de Posgrado, Programa Doctoral en Contabilidad y Finanzas.

El objetivo es analizar en términos cuantitativos y cualitativos los resultados obtenidos de los procesos de promoción y formalización de las MYPEs, en la generación de la mejora del empleo productivo y digno.

Este trabajo de investigación, ha utilizado los datos estadísticos del Ministerio de Trabajo y del INEI, se determinó un segmento fuerte asociado a la informalidad lo cual se traduce en empleo de precaria calidad, aún existen trabas burocráticas que dificultan la formalidad de una empresa en el país y un costo elevado que debe asumir el micro empresario al momento de iniciar su gestión empresarial.

El autor, espera que ésta tesis sirva como un referente de información a las instituciones públicas y privadas de la región, al momento de tomar sus decisiones respecto al mercado laboral. Ésta preocupante situación exige el diseño de un Sistema Nacional de promoción y formalización de las MYPES, de tal manera que como Estado se pueda intervenir de una manera eficaz y eficiente.

El autor concluye que en su mayoría las MYPES son informales, es decir que carecen de licencia de funcionamiento, RUC, no emiten ningún comprobante, así también, que los que cuentan con estos documento declaran sus impuestos por debajo de lo que perciben realmente, formalizar a las MYPES hará que sean reconocidas por el sistema y dejen de ser ilegítimas dándole la oportunidad de surgir y llegar a ser competitivas. De acuerdo con los resultados obtenidos la aplicación de los procesos de promoción y formalización de la MYPES, incide desfavorablemente debido a que no hay ni existe un marco laboral preciso.

De la misma manera el autor recomienda que el estado debe apoyar y dar facilidades para formalizar los negocios. Los comerciantes no están de acuerdo con los pasos a seguir para formalizar su negocio, ya que es una pérdida de tiempo y les parece muy alto el precio, esto genera que muchos no tengan los locales en regla, ya que hay una excesiva burocracia; tampoco están de acuerdo con las tasas de interés tanto de los bancos como de la SUNAT.

En esta tesis, tomada como antecedente, se ha realizado un tipo de investigación descriptiva, ya que se ha utilizado el conocimiento a través de principios, metodologías, conceptos, procesos y procedimientos, el diseño es descriptivo, de una sola casilla, ya que trata de describir las características del objeto de estudio. Las técnicas que utiliza son la encuesta y el análisis documental.

2.1.4 TITULO: “Análisis del Cumplimiento de los deberes Tributarios en el Impuesto al Valor Agregado de las Pequeñas y Medianas Empresas del Municipio San Francisco”⁵

AUTOR: - ENYERBETH TERÁN

- JESUS LASTRA

Esta investigación tiene como objetivo analizar el cumplimiento de los deberes tributarios, sobre el Impuesto al Valor Agregado del sector ferretero, localizado en la parroquia Domitila Flores del Municipio San Francisco del Estado de Zulia - Venezuela, con base

⁵Enyerbeth Terán y Jesus Lastra. Análisis del Cumplimiento de los deberes Tributarios en el Impuesto al Valor Agregado de las Pequeñas y Medianas Empresas del Municipio San Francisco. Tesis para Optar el Título de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad Rafael Urdaneta vice-Rectorado Académico decanato De Ciencias Políticas, Administrativas Y Sociales escuela De Contaduría Pública. Escuela de Posgrado, Programa Doctoral en Contabilidad y Finanzas.

a lo establecido en el marco legal que rige la materia en éste país. En esta tesis, tomada como antecedente para el presente trabajo de investigación, se ha identificado que los autores han realizado un tipo de investigación descriptiva y transversal, bajo un diseño de campo.

La población fue conformada por veintiocho ferreterías; utilizándose un cuestionario de 14 ítems con respuestas dicotómicas, el cual fue validado por tres expertos. Se concluyó que los deberes tributarios de las empresas indicadas respecto al IVA son: estar inscritas en el registro de información fiscal, emitir factura con las especificaciones del SENIAT, declarar y enterar oportunamente el IVA, mantener actualizado los libros de compra y venta referente al IVA; archivándolos y resguardándola hasta su prescripción.

En término general los autores aseguran, que éstas empresas se encuentran en una situación de regularidad, en relación al cumplimiento de la normativa legal que rige al IVA, caracterizándose por concentrarse en su inscripción ante el registro de información fiscal; utilizar y emitir facturas con los requisitos; tener una clara precisión del tipo de contribuyente que representa y tener poca atención a las formalidades referidas a la tributación, su registro y resguardo. El diseño de la presente investigación, es descriptivo ya que se trata de describir las características del objeto de estudio.

Según la tesis consultada, los autores concluyen que la gran mayoría de las empresas estudiadas, aún persisten en un pequeño número de empresas al margen de la legalidad impositiva;

constituyendo esto una situación negativa tanto para el propio empresario como para el sistema de recaudación fiscal del país.

En función a la conclusión, los autores recomiendan difundir los resultados de la presente investigación a cada una de las empresas que conformaron el censo poblacional de la investigación. Atender de manera oportuna los requerimientos para llevar la contabilidad y tributación de éstas empresas de manera adecuada, lo cual, les permitirá mantener un control sobre la declaración y enteramiento; así como, mantenerse actualizadas en las formas de llevar los libros especiales del IVA (compra y venta), y así evitar la aplicación de sanciones por parte de la administración tributaria.

2.2 Bases Teóricas Científicas

2.2.1 Base legal

2.2.1.1 Ley de las MYPEs – Normas Legales

2.2.1.1.1 Ley De promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa -Ley N°28015 Promulgada el 03/07/2003.

Esta ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno, las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria.

Esta ley trata de la definición, características, así como la relación que tienen los gobiernos regionales con las MYPES, en la que según la Ley orgánica de gobiernos regionales, Ley N° 27867 (18.nov.2002) en su artículo 48° habla sobre las funciones en materia de trabajo, promoción del empleo y de la pequeña microempresa: Formular, aprobar, ejecutar, evaluar, dirigir, controlar y administrar las políticas en materia de trabajo, promoción del empleo y fomento de la pequeña y micro empresa, con la política general del gobierno y de los planes sectoriales.

En su título número quinto trata de los Instrumentos de Formalización para el Desarrollo y la Competitividad, en la cual el estado fomenta la formalización de las MYPE, a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior, simplificación de trámites y régimen de ventanilla única, las MYPE que se constituyen como persona jurídica lo realizan mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta.

2.2.1.2 Decreto legislativo que aprueba la ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente (DL N° 1086).

Este decreto legislativo tiene por objeto de la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPES en nuestro país para la ampliación del mercado interno y externo de estas. En su artículo 2 señala las modificaciones del artículo 3 de la ley n° 28015 en donde trata sobre las características de las MYPES.

2.2.1.3 Decreto Supremo N° 009-2003-TR (Publicado el 09 de septiembre de 2003). Aprueban Reglamento de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa.

Mediante ésta Ley N° 28015 del 02 de julio de 2003, se ha promulgado la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, estableciéndose el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas; que, conforme a la Sexta Disposición Complementaria de la Ley N° 28015, corresponde al Poder Ejecutivo, mediante Decreto Supremo, reglamentar dicha Ley, de conformidad con el inciso 8 del Artículo 118° de la Constitución Política del Perú.

Para los fines del presente Reglamento se entenderá la permanencia de la Condición de MYPE. Las micro empresas dejan de tener la condición de tal, cuando por un período de un año exceden el importe máximo de las ventas brutas anuales a las que se refiere el artículo 3° de la Ley o cuando el promedio anual de trabajadores contratados por la empresa durante dos años consecutivos es un número superior a diez (10) trabajadores.

Tratándose de las pequeñas empresas, éstas dejan de tener la condición de tal, cuando por un período de dos años consecutivos, exceden el importe máximo de las ventas brutas anuales a las que se refiere el artículo 3° de la Ley o cuando el promedio anual de trabajadores contratados por la empresa, durante dos años consecutivos, es un número superior a cincuenta (50) trabajadores. Para efectos de establecer el promedio anual se deberá sumar el número de trabajadores contratados por la empresa en cada mes del año.

2.2.1.4 Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Publicado el 30 de septiembre de 2008). Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.

La presente Ley tiene por objetivo la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para la ampliación del mercado interno y externo de éstas, en el marco del proceso de promoción del empleo, inclusión social y formalización de la economía, para el acceso progresivo al empleo en condiciones de dignidad y suficiencia.

2.2.2 Marco Teórico

2.2.2.1 Micro y Pequeña Empresa (MYPE)

2.2.2.1.1 Definición

La Ley 28015 – Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, en su artículo 2do, define a la micro y pequeña empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.⁶

Existen dos modalidades de MYPEs: la micro empresa y la pequeña empresa, las cuales son diferenciadas por diferentes entidades en función al número de trabajadores, monto de ventas anuales, monto en activos fijos, las definiciones más acertadas son las siguientes: La comisión de promoción de la pequeña y microempresa PromPyme del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo hace la diferenciación entre micro y pequeña empresa según el número de trabajadores y en el monto de activos fijos expresado en unidades impositivas tributarias (UIT).

⁶García J. *Introducción al comercio electrónico* [monografía en internet]. España: Departamento de Información de la Universidad de Oviedo; 2007. [citada marzo 27]. Disponible desde: <http://www.di.uniovi.es/~fanjul/ce/descargas/CETtransparenciasTema1v2007.pdf>. (26/02/2012)

La micro empresa es aquella que tiene entre 1 a 10 trabajadores y un monto de activos fijos de hasta 150 UIT. La pequeña empresa es aquella que tiene de 1 a 50 trabajadores y un monto de activos entre 150 y 850 UIT. El ministerio de Industria, Turismo, Integración y Negociaciones Comerciales Internacionales (MITINCI) diferencia ambas modalidades por el número de trabajadores y las ventas anuales.

La micro empresa es aquella que tiene no más de 10 trabajadores y realiza ventas anuales inferiores a las 12 UIT. La pequeña empresa tiene no más de 20 trabajadores y realiza ventas anuales entre 12 a 25 UIT. Por su parte la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y la Corporación Financiera de Desarrollo S.A (COFIDE), hacen una diferenciación entre micro y pequeña empresa de acuerdo a los montos de sus activos fijos y las ventas anuales (expresados ambos en dólares americanos).

La microempresa es aquella que tiene activos fijos hasta por US\$ 20000 y ventas anuales menores a US\$ 40000. La pequeña empresa tiene activos fijos entre US\$ 20000 a US\$ 300000 y ventas anuales entre US\$ 40000 a US\$ 750000.⁷

2.2.2.1.2 Características de las MYPEs:

- ✓ Unidades productivas pequeñas, de propiedad y gestión familiar.

⁷García J. OB.CIT.

- ✓ Flexibles, que se adecúan a las características del entorno.
- ✓ Dependientes de actividades intensivas en materias primas y servicios básicos.
- ✓ Con bajo costo de mano de obra.
- ✓ Escasa división del trabajo.
- ✓ Incipiente uso de tecnologías de avanzada y programas de capacitación.
- ✓ Escasa participación en conglomerados.
- ✓ Dedicadas principalmente a actividades comerciales y de servicio.
- ✓ Deficiente estructura empresarial individual.

Según Yacsahuache⁸, una MYPE presenta las siguientes características:

- Constituyen una alta fuente de generación de empleo. Existe alrededor de 3.1 millones de MYPES: 1.7 millones de MYPES urbanas y 1.4 millones de MYPES rurales.
- Dan ocupación al 74% de la PEA (5.6 millones de trabajadores). Alta Contribución al PBI. Las MYPES contribuyen con el 43% del PBI: MYPES urbanas con 34% y MYPES rurales con 9%.

⁸García J. OB.CIT.

- Poseen una alta tasa de informalidad, ya que sólo el 18% de MYPES posee RUC.
- El 78% de las MYPES urbanas están organizadas, como persona natural con negocio propio. El 75% de las MYPES urbanas no cuenta con licencia de funcionamiento.
- La mayoría de las personas del sector MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos. El ingreso aportado por la unidad productiva representa el principal o único ingreso familiar.
- Existe una estrecha relación capital trabajo, ya que la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundiéndose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- Los trabajadores realizan múltiples funciones y el proceso de toma de decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y producción.
- Tienen un escaso acceso al crédito, debido a que son consideradas como de muy alto riesgo, disponen de insuficiente documentación contable – financiera, no poseen el nivel y tipo de garantías exigidas, las instituciones financieras no han desarrollado una tecnología adecuada para su atención.
- Poseen una escasa capacidad empresarial, lo que se debe a una cultura empresarial incipiente.

El 70% de las MYPES que inician sus actividades desaparecen en el primer año de operación.

- Incipiente desarrollo tecnológico, debido a que cuentan con escasos recursos tecnológicos. Poseen maquinarias y equipos obsoletos, lo que da como resultado una baja productividad. No existen sistemas de producción para operaciones a pequeña escala.

El sector MYPES no es un grupo homogéneo, son muchas las diferencias que existen entre las diversas unidades que conforman este sector, por lo cual cualquier tratamiento tiene que ser diferenciado en función al nivel de crecimiento, acumulación ampliada, acumulación simple, subsistencia, gestión y organización, actividad económica. Se observa que las MYPES urbanas se concentran en los sectores de comercio, servicios, transporte e industria.

2.2.2.1.3 Importancia

Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPES brindan empleo a más de 80 % de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos.

- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

La constitución de una MYPE resulta socialmente deseable, por la inversión que realiza en la localidad donde se instala. Ésta inversión tiene, además, tres elementos adicionales: En primer lugar, Generación de empleos directos (es decir dentro de la misma empresa) y empleos indirectos que se generan gracias a la presencia de ésta, como por ejemplo, gracias a negocios como restaurantes, puestos de periódicos, venta de artesanías, construcciones metálicas, entre otros.

En segundo lugar, permite a través de la aplicación de la oferta, que se ofrezcan mejores productos a menores precios; es decir, un mercado más competitivo. En tercer lugar, hace posible que las personas tengan una actividad que les permita asumir retos y obtener logros, es decir desarrollarse a nivel personal profesional.

2.2.2.1.4 Principales problemas observados en la estructura organizacional de una MYPE⁹

- El personal realiza una misma función de manera repetida e innecesaria.
- Jefes sin personal a cargo o con exceso de personal.
- Definiciones imprecisas de funciones para determinado cargo.
- Asignación de funciones diversas a un mismo cargo.
- Aumento de la complejidad del cargo sin el debido aumento salarial.
- Falta de especialización en las tareas.
- Todos estos problemas provocan diversas trabas y descoordinaciones en el trabajo, como: desequilibrios en las cargas de trabajo, falta de información entre el personal, deterioro del ambiente de trabajo, desmotivación del personal, falta de control interno, centralismo en la toma de decisiones, no cumplimiento de metas o tareas.

⁹Herramientas para MYPES, Capítulo3.pdf, pag: 114. Disponible en: www.proinversion.gob.pe. (13/02/12.)

2.2.2.1.5 Tipología de las MYPES¹⁰

- a) MYPE de Acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.
- b) MYPE de Subsistencia, son aquellas unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado.
- c) Nuevos Emprendimientos, se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio, hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas.

¹⁰ Lic. Joel Huamán Balbuena; *MYPES en el Perú*, GESTIOPOLIS. Disponible en: www.gestiopolis.com/innovacion/emprendimiento. (08/02/12)

2.2.2.1.6 Órgano Rector de las Micro Empresas:

El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo define las políticas nacionales de promoción de las MYPE y coordina con las entidades del sector público y privado la coherencia y complementariedad de las políticas sectoriales.

2.2.2.2 Programa de incentivos tributarios

2.2.2.2.1 Programa¹¹

El concepto de programa (termino derivado del latín programa que a su vez, tiene su origen en un vocablo griego) posee múltiples acepciones.

Puede ser entendido como el anticipo de lo que se planea realizar en algún ámbito o circunstancia; el temario que se ofrece para un discurso; la presentación y organización de las materias de un cierto curso o asignatura y la descripción de las características o etapas en que se organizan determinados actos.

2.2.2.2.2 Incentivo¹²

Incentivo, del latín *incentivus*, es aquella que mueve a desear o hacer algo. Puede tratarse de algo real, como el dinero o simbólico, como la intención de dar u obtener una

¹¹Definición de programa. Recuperado de: es.wikipedia.org/wiki/Programa

¹²yenovissimancarodelo.blogspot.com/.../definicion-de-terminosincenti

satisfacción. Para la economía, un incentivo es un estímulo que se ofrece a una persona, una empresa o sector con el objetivo de incrementar la producción y mejorar el rendimiento. Un incentivo para una empresa podría ser el recorte de impuestos en caso que contrate nuevos trabajadores.

2.2.2.2.1 Incentivo Tributario¹³

Es un estímulo o beneficio que el estado ofrece a través de la administración tributaria a una persona natural o jurídica, con el propósito de afectar el comportamiento a un costo de recaudación limitado.

2.2.2.2.3 Programa de Incentivo Tributario¹⁴

Es un instrumento que consta de un conjunto de incentivos tributarios que busca motivar a las personas naturales o empresas con beneficios que premien su esfuerzo para conseguir a través de éstos un fin como puede ser la legitimidad, la formalidad, la inversión, entre otros. Este instrumento debe ser el documento que marque la actuación, en él se debe recoger todas las características que va a reunir la actividad o conjunto de actividades a realizar.

¹³ Definición propia de la investigadora

¹⁴ OB.CIT.

2.2.2.2.4 Beneficios e incentivos tributarios

- Las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual.
- Las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales.
- La microempresa que se inscriba en el Régimen Especial de Renta (RER), solo pagaran el 1.5% de sus ingresos netos mensuales.
- Durante los tres primeros años, desde su inscripción en el Remype, las **nuevas micro, pequeña y medianas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta tributaria o laboral**, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas. Esta norma no se aplicará cuando en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades.

2.2.2.3 Formalización

2.2.2.3.1 Definición¹⁵

La formalización representa el uso de normas en una organización, la codificación de los cargos es una medida de la cantidad de normas que definen las funciones de los ocupantes de los cargos, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo.

La formalización aparece naturalmente cuando las organizaciones crecen, sea por el estilo de gestión o por condiciones de su entorno, algunas instituciones desarrollan características extremas, perdiendo flexibilidad. Las sucesivas generaciones de dirigentes que la organización pone al frente, crean condiciones de distorsión de la formalización.

En resumen la formalización es una técnica organizacional de prescribir como, cuando y quien debe realizar las tareas, está diseñada para que sea un mecanismo de control sobre el individuo.

2.2.2.3.2 Naturaleza¹⁶

Gran parte de la esencia de la naturaleza de la formalización ha sido discutida bajo el tema del modelo

¹⁵Hernanalvarez. *Formalización de MYPEs*. Disponible en: www.buenastareas.com. (16/03/2012)

¹⁶Hernanalvarez. OB.CIT.

Weberiano¹⁷ de burocracia. Las normas y procedimientos diseñados para manejar las contingencias enfrentadas por la organización , son parte de los que se llama formalización.

2.2.2.3.3 Ventajas

- a) Mayores posibilidades de posicionarte en el mercado, pues no tendrás problemas legales.
- b) Poder asociarse con otras personas o con otras empresas para lograr mayor competitividad.
- c) Mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, si son informales no brindan seguridad, por lo tanto tendrán una menor clientela.
- d) Tendrían mayores posibilidades de acceder a nuevos mercados y expandirte hacia plazas internacionales por medio de la exportación.
- e) Se puede acceder a préstamos y créditos de diferentes instituciones financieras tanto estatales como privadas. Se puede comprar con factura y acceder al crédito fiscal.

¹⁷ La Profesionalización de la Administración Pública en México. *Dilemas y Perspectivas*. Rafael Martínez Puon. 1ª ed. Madrid: Instituto Nacional de Administración Pública.2003. 202 p.(Iberoamericana).ISBN 84-7088-451-4. NIPO 328-03-016-1

- f) Podrían participar en licitaciones públicas y hacer del Estado su gran cliente. Asimismo, ser parte de la lista de proveedores de las grandes empresas, pues contarán con los requisitos formales.
- g) Contribuir con el Perú, ya que impulsarán el desarrollo social y económico con el pago de impuestos. Es necesario que se sepa que las MYPEs cuentan con beneficios tributarios.

2.2.2.3.4 Desventajas de la Informalidad

- ❖ No tener acceso al crédito formal, lo que impide la realización de mayores inversiones.
- ❖ Intranquilidad por posibles decomisos de las mercaderías y la consecuente pérdida del capital invertido.
- ❖ No poder entablar relaciones de medio o largo plazo con los clientes, lo que restringe la posibilidad de un crecimiento más rápido.

2.2.2.3.5 Importancia de la formalización

Investigaciones realizadas indican que para la efectividad organizacional es importante una combinación oportuna entre el grado de formalización y factores como la realización de las tareas y la naturaleza del personal. No puede considerarse a la

formalización como mala o buena, sino como un elemento que varía de una situación a otra.

2.2.2.3.6 Cómo medir la informalidad¹⁸

Aun cuando la definición de informalidad pueda ser simple y precisa, estimar su tamaño no resulta sencillo. Puesto que se identifica este fenómeno con la actividad económica, que permanece ajena a los marcos legales y normativos del estado, se le describe mejor como una variable latente no observada; es decir, como una variable para la que no existe una medida exacta y completa, pero a la que es posible aproximarse a través de indicadores que reflejan sus diversos aspectos.

En el presente trabajo se analizan cuatro de estos indicadores, para los cuales existe información disponible tanto en el caso peruano, como en el de un número relativamente importante de países. Dos de estos indicadores se refieren a la actividad informal en general en algunos países, mientras que los otros dos se refieren al empleo informal en particular. Cada indicador tiene sus propias limitaciones conceptuales y estadísticas como variable representativa de la informalidad, pero en conjunto permiten una aproximación sólida al tema.

¹⁸Norman Loayza. *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Banco Central de Reserva del Perú. Disponible en: www.bcrp.gob.pe/docs/.../Revista.../Estudios-Economicos-15-3.pdf (13/02/2012)

Los indicadores referidos a la actividad informal en general son el índice de Schneider sobre la economía subterránea y el índice de libertad económica elaborado por The Heritage Foundation. El índice de Schneider combina la versión dinámica del modelo de múltiples indicadores y múltiples causas (o método DYMIMIC, por sus siglas en inglés), el método del insumo físico (electricidad) y el exceso de demanda de dinero para estimar el porcentaje, de la producción no declarada ante las autoridades tributarias y reguladoras.

2.2.2.3.7 ¿Por qué la informalidad debe ser motivo de preocupación?¹⁹

La informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada, responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal y la capacidad de participar en los mercados internacionales.

Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas

¹⁹ Norman Loayza. OB.CIT.

pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. Por otra parte, la informalidad induce a las empresas formales a usar en forma más intensiva los recursos menos afectados por el régimen normativo.

En los países en desarrollo en particular, esto significa que las empresas formales tienen un uso, menos intensivo de mano de obra de la que les correspondería tener de acuerdo a la dotación de recursos del país. Además, el sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla.

Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad.

2.2.2.3.8 Las Causas de la informalidad: discusión conceptual²⁰

La informalidad es una característica fundamental del subdesarrollo, se configura tanto a partir del modelo de

²⁰ Norman Loayza. OB.CIT.

organización socioeconómica, heredado por economías en transición hacia la modernidad como a partir de la relación que establece el estado, con los agentes privados a través de la regulación, el monitoreo y la provisión de servicios públicos. Por ello, la informalidad debe ser entendida como un fenómeno complejo y multifacético.

La informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector, largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro como en términos de permanecer dentro del mismo pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros.

En principio, los beneficios de la formalidad son la protección policial frente al crimen y el abuso, el respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, el acceso a instituciones financieras formales para obtener crédito y diversificar riesgos y, más ampliamente, la posibilidad de expandirse a mercados tanto locales como internacionales. Cuando menos en principio, la pertenencia al sector formal también elimina la posibilidad de tener que pagar sobornos y evita el pago de las multas y tarifas a las cuales están expuestas las empresas que operan en la informalidad.

Por ello, este sector predomina cuando el marco legal y normativo es opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de gran calidad, y cuando la presencia y control del estado son débiles. Estos aspectos relativos a los costos y beneficios de la formalidad se ven afectados por las características estructurales del subdesarrollo, especialmente en lo que se refiere al nivel educativo, la estructura productiva y las tendencias demográficas.

Un mayor nivel de educación reduce la informalidad al incrementar la productividad del trabajo, con lo cual las normas laborales se hacen más flexibles y se amplían los beneficios de la formalidad. Por otro lado, una estructura productiva que en lugar de orientarse hacia procesos industriales más complejos, está orientada hacia los sectores primarios como la agricultura, por ejemplo induce a la informalidad pues la protección legal y el cumplimiento de contratos se tornan menos relevantes y menos valiosos.

Finalmente, es probable que una estructura poblacional con un elevado peso de población joven y población rural contribuya a incrementar la informalidad, pues ello encarece y dificulta tanto los sistemas de monitoreo como la educación y construcción de capacidades a la vez que complica la expansión de servicios públicos formales.

2.3 Definición Conceptual de Términos

1. BID: Banco Interamericano de Desarrollo
2. Boga: Indica que una cosa está de moda o de actualidad y que tiene buena aceptación por parte de la gente.
3. Censos Económicos: censos basados en la parte económica de un país.
4. CODEMYPE: Consejo de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa
5. CONAMYPE: La Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa.
6. COREMYPE: Consejo Regional de las MYPE
7. Créditos Comerciales: Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas a través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento financiero u otras formas de financiamiento.
8. DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).
9. Formalización: La formalización representa el uso de normas en una organización.
10. Marco Jurídico: leyes en general, que regulan una actividad.
11. MYPE: Micro y Pequeña Empresa, es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica.

12. MIPYMES: Micro, Pequeña Y Mediana Empresa.
13. RUC: Registro Único del Contribuyente
14. MITINCI: El ministerio de Industria, Turismo, Integración y Negociaciones Comerciales Internacionales
15. Modelo Weberiano: estudios basados en la racionalización, la democracia, el comportamiento y la autoridad.
16. Sector Privado: En cuentas nacionales, está constituido por los hogares y las empresas privadas y las instituciones privadas sin fines de lucro.
17. Sector Público: En cuentas nacionales, se refiere a la parte del sistema económico que está relacionado con la actividad estatal, ya sea financiera o no financiera. Incluye a las Entidades pertenecientes al Gobierno Central e Instancias Descentralizadas, así como a las empresas públicas financieras y no financieras.
18. Simplificación Administrativa: Se entiende por Simplificación Administrativa los principios y las acciones derivadas de éstos, que tienen por objetivo final la eliminación de obstáculos o costos innecesarios, para la sociedad, que genera el inadecuado funcionamiento de la Administración Pública.
19. UIT: Unidades Impositivas Tributarias

CAPÍTULO III:

MARCO METODOLÓGICO

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipos

De acuerdo al fin que se persigue

3.1.1 Aplicada

El tipo de investigación a realizar en el presente trabajo de investigación es aplicada, ya que se van a poner en práctica los conocimientos de la ciencia contable, adquiridos a lo largo de la formación profesional del investigador, en un problema observando al objeto de estudio.

3.1.2 Proyectiva

Porque se está proponiendo un programa de incentivos tributarios, que permita solucionar el problema que tienen los microempresarios para acceder a la formalización.

3.2 Diseño De La Investigación

➤ No experimental

Ya que la investigación se ha realizado sin manipular las variables, éstas han sido tomadas tal cual como se encuentran en el objeto de estudio, solo están relacionadas.

3.3 Nivel De Investigación

Debido a que el diseño de la investigación es no experimental, la investigación es de nivel:

➤ **Descriptiva-explicativa**

Es descriptiva debido a que está relacionada al primer nivel del conocimiento, en el cual se hace uso de métodos de recopilación de datos y hechos, los cuales permiten describir y analizar de manera clara la problemática.

Es explicativo porque se va a demostrar una hipótesis explicativa-suficiente, de tipo si “p” entonces “q”

3.4 Enfoque

➤ **Mixto**

El enfoque es mixto, ya que representa el más alto grado de investigación o combinación entre los enfoques cualitativo y cuantitativo.

3.5 Universo, Población y Muestra de estudio

3.5.1 Universo

Las micro y pequeñas empresas informales del sector comercio de los mercados del distrito de Piura – Perú.

3.5.2 Población:

En el presente trabajo para efectos de la investigación, la población estará constituida por las micro y pequeñas empresas informales del sector comercio del mercado zonal San José, del distrito de Piura, en un total de 32 microempresarios.

3.6.3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

| Definición Conceptual | Definición Operacional | | |
|--|--------------------------|-------------------------------------|---|
| VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | ITEMS |
| INDEPENDIENTE: -Programa de incentivos tributarios Es un instrumento que consta de un conjunto de estímulos tributarios, que busca motivar a las personas naturales o empresas con beneficios, que premien su esfuerzo para conseguir a través de éstos, un fin como puede ser: la legitimidad, la formalidad, la inversión, entre otros. Este instrumento debe ser el documento que marque la actuación, en él se debe recoger todas las características que va a reunir la actividad o conjunto de actividades a realizar. | Incentivos Tributarios | - Plazos o periodos de pago | - ¿Conoce de algún incentivo tributario, en el cual le den el beneficio de no pagar impuesto por un tiempo determinado? |
| | | - La Difusión de Programas | -¿Tiene conocimiento de algún programa de incentivos tributarios? |
| DEPENDIENTE: -Formalización Tributaria Es dotar de normas legales mínimas a una persona o empresa, que requiere de éstas para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica determinada. | Cultura Tributaria | - Conocimiento de temas tributarios | - ¿Conoce la vigencia del D. Ley 1086 “Ley de Promoción y Formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente”? |
| | | | -¿Sabe usted que es un tributo y para que esta destinado? |
| | Documentación Tributaria | - Comprobantes | - ¿Emite usted boletas y/o facturas al realizar una venta? |
| | | - Declaraciones Juradas | -¿Alguna vez le han negado un crédito por falta de documentación tributaria? |
| | Constitución Empresarial | - Licencia de Funcionamiento. | -¿Posee algún control para administrar las actividades del giro del negocio? |
| | | - El Régimen Tributario | -¿Sabe usted a que régimen tributario debe acogerse? |
| | | - El RUC | -¿Sabe usted cuáles son los beneficios de contar con RUC? |

3.5.3 Muestra:

Estudio de caso, donde la población es igual a la muestra.

3.6 Variables

3.6.1 Variable Independiente

Programa de incentivos tributarios.

3.6.2 Variable Dependiente

Formalización Tributaria

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.7.1 Técnicas

Para el presente trabajo de investigación, la información se obtendrá usando técnicas de aplicación, en el caso de encuestas piloto, previamente validadas las preguntas por expertos, para establecer consistencia de los ítems. Dentro de las técnicas existentes para llevar a cabo la recogida de información al interior de la muestra seleccionada se utilizarán:

- Encuestas: A través de la cuales se conseguirán datos de primera mano que permitirán explicar de una mejor forma el comportamiento de las MYPEs informales, el porqué de su informalidad; constituyendo dicha información, un aporte estadístico valioso para el presente estudio a partir de las unidades encuestadas. Esta técnica se aplicará a los conductores de las MYPEs informales del sector comercio, del mercado zonal San José del distrito de Piura a fin de establecer el conocimiento, comprensión, aplicación y ventajas que tiene la formalización.
- Observaciones: Las que serán aplicadas por la investigadora del presente trabajo sobre una parte selectiva de la muestra, a través del establecimiento de una relación del tipo No Participante; es decir, sin intervención de la observadora, esto con el fin de obtener datos relevantes para el estudio a realizarse.
- Análisis Documentario: Que permitirán establecer una situación inicial en relación al comportamiento de las MYPEs informales del sector comercio, observado hasta la fecha para, posteriormente, ser

contrastada con los datos a obtenerse en la investigación, a través de la aplicación de encuestas y observaciones a realizarse sobre la muestra seleccionada.

3.7.2 Instrumentos:

A fin de recolectar la información del proceso en estudio, el instrumento seleccionado para la obtención de los datos será:

- Cuestionarios: el cual constará de 28 preguntas y se aplicará de manera directa a los dueños o titulares de las MYPE informales del sector comercio del mercado zonal San José del distrito de Piura.
- Ficha de Observación, en la cual se va a describir el comportamiento de las micro empresas informales del mercado zonal San José, del distrito de Piura, que al mismo tiempo permitirá recoger información necesaria que ayude a resolver el problema de investigación.
- Fichas bibliográficas, para la recopilación de datos de libros, periódicos, trabajos de investigación físicos y de internet relacionados con el objeto de investigación.

3.8 Técnicas de Procesamiento y Presentación de Datos

Toda la información revisada y recopilada por medio de los instrumentos y técnicas anteriormente descritos, será verificada, ordenada y clasificada. Posteriormente esta información será presentada a través de la utilización de gráficos y cuadros de resúmenes, para explicar el comportamiento de las MYPES.

CAPÍTULO IV:

PRESENTACION DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

CAPITULO IV: PRESENTACION DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Presentación de Tabla, Gráficos y Pruebas Estadísticas

A continuación se presentan los cuadros estadísticos que contienen los resultados obtenidos de los instrumentos dirigidos a los microempresarios del sector comercio del mercado zonal San José – Piura, los datos obtenidos constituyen la base fundamental para el conocimiento a fondo de la problemática planteada y de esta manera hacer la “Propuesta un programa de incentivos tributario, que le permita a las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito Piura, la motivación para el acceso a la formalización”.

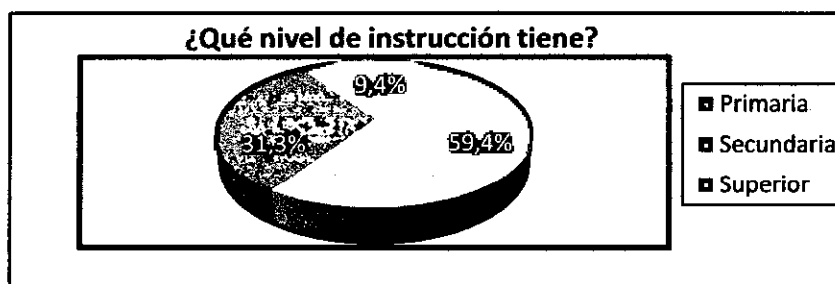
4.1.1 Cuestionario aplicado a las micro empresas del sector comercio del mercado zonal San José del distrito de Piura.

1. ¿Qué nivel de instrucción tiene?

Cuadro N° 1

| Alternativa | Primaria | Secundaria | Superior | TOTAL |
|-------------|----------|------------|----------|-------|
| Frecuencia | 19 | 10 | 3 | 32 |
| Porcentaje | 59.4% | 31.3% | 9.4% | 100% |

Gráfico N° 1



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y el gráfico número uno se observa que un 59.4 % de los microempresarios del mercado zonal San José tiene un nivel de instrucción primario, un 31.3 % tiene un nivel de instrucción secundario y un 9.4 % tiene un nivel de instrucción superior.

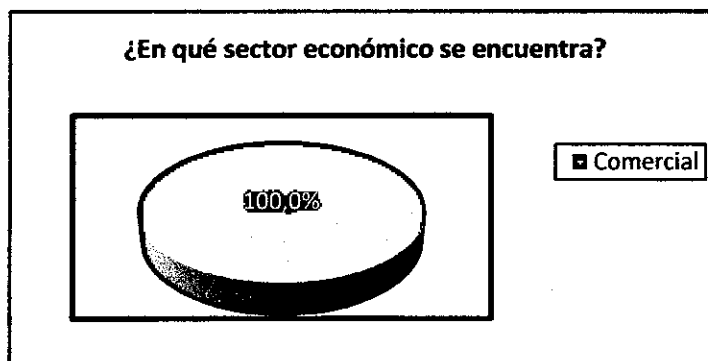
Interpretación: los resultados indican que la mayor parte de los microempresarios del sector comercio del mercado zonal San José tienen un nivel de instrucción primario, que nos confirma que esta es una característica de la mayoría de microempresarios, mientras que un pequeño porcentaje logra un grado de instrucción superior, lo cual nos lleva a la conclusión que la falta de instrucción genera una falta de cultura tributaria.

2. ¿En qué sector económico se encuentra?

Cuadro N° 2

| Alternativa | Comercial | Servicio | Otros | TOTAL |
|-------------|-----------|----------|-------|-------|
| Frecuencia | 32 | 0 | 0 | 32 |
| Porcentaje | 100% | 0.0% | 0.0% | 100% |

Gráfico N° 2



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y el grafico número dos se observa que un 100 % de los microempresarios del mercado zonal San José se encuentra en el sector económico comercial:

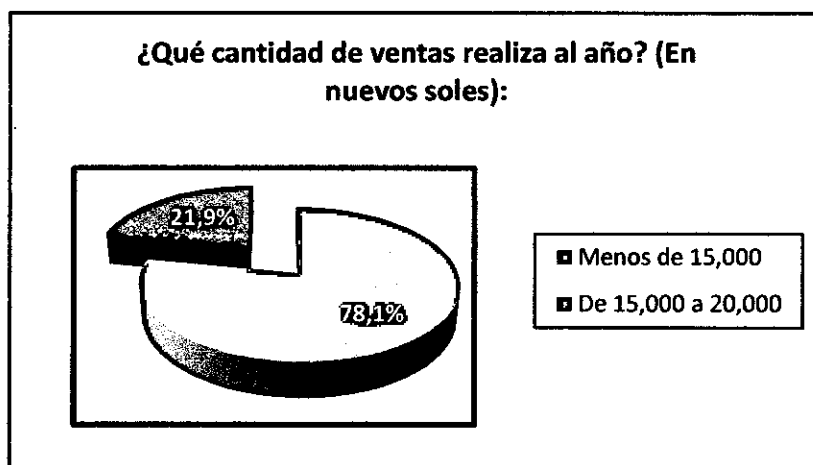
Interpretación: los resultados indican que la totalidad de los microempresarios encuestados, se encuentra inmerso el sector económico comercial.

3. ¿Qué cantidad de ventas realiza al año? (En nuevos soles)

Cuadro N° 3

| Alternativa | Menos de 15,000 | De 15,000 a 20,000 | De 20,000 a 30,000 | De 30,000 a 40,000 | De 40,000 a más | TOTAL |
|-------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-------|
| Frecuencia | 25 | 7 | 0 | 0 | 0 | 32 |
| Porcentaje | 78.1% | 21.9% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 100% |

Gráfico N° 3



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios

Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y el grafico número tres se observa que un 78.1 % de los microempresarios del mercado zonal San José tiene menos de 15,000 soles en ventas al año y un 21.9 % tiene de 15,000 a 20,000 soles de ventas al año.

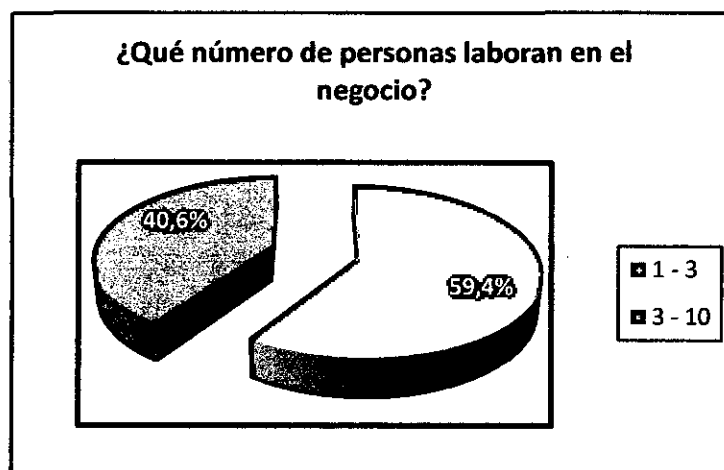
Interpretación: se puede observar que un porcentaje mayor de los encuestados obtiene una cantidad de ventas al año menor de 15,000 nuevos soles lo que nos indica que realmente los encuestados están considerados como microempresarios.

4. ¿Qué número de personas laboran en el negocio?

Cuadro N° 4

| Alternativa | 1 – 3 | 3 – 10 | 10 a más | TOTAL |
|-------------|-------|--------|----------|-------|
| Frecuencia | 19 | 13 | 0 | 32 |
| Porcentaje | 59.4% | 40.6% | 0.0% | 100% |

Gráfico N° 4



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: Un 59.4 % de los microempresarios encuestados dijeron que en su negocio laboran entre una a tres personas y un 40.6% respondió que en su negocio laboran de tres a diez persona.

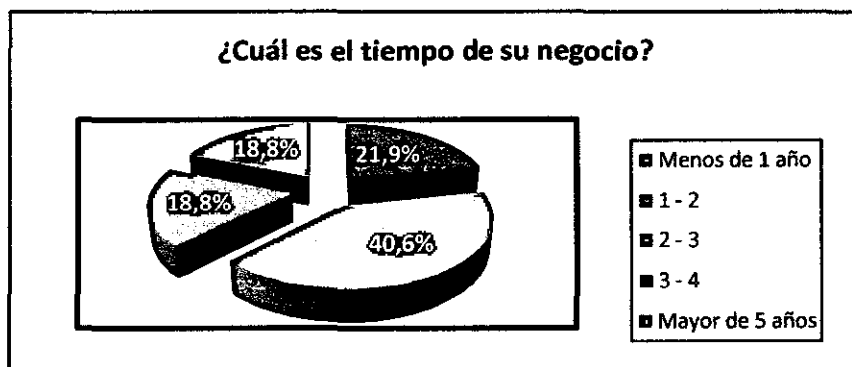
Interpretación: la mayoría de los encuestados respondieron que en su negocio laboran de una a tres personas, por lo que se reafirma que la mayoría de microempresarios están conformados por unidades productivas pequeñas, de propiedad y gestión familiar, con bajo costo de mano de obra y escasa división del trabajo.

5. ¿Cuál es el tiempo de su negocio?

Cuadro N° 5

| Alternativa | Menos de 1 año | 1 – 2 | 2 – 3 | 3 - 4 | Mayor de 5 años | TOTAL |
|-------------|----------------|-------|-------|-------|-----------------|-------|
| Frecuencia | 0 | 7 | 13 | 6 | 6 | 32 |
| Porcentaje | 0.0% | 21.9% | 40.6% | 18.8% | 18.8% | 100% |

Gráfico N° 5



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios

Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: un 40.6% de los encuestados manifestó tiene de dos a tres años de iniciar sus actividades, un 21.9 % de los microempresarios dijeron que su negocio tiene de uno a dos años de inicio de actividades y un 18.8% manifestó que tienen entre tres y cuatro años y mayor a cinco años de fundados.

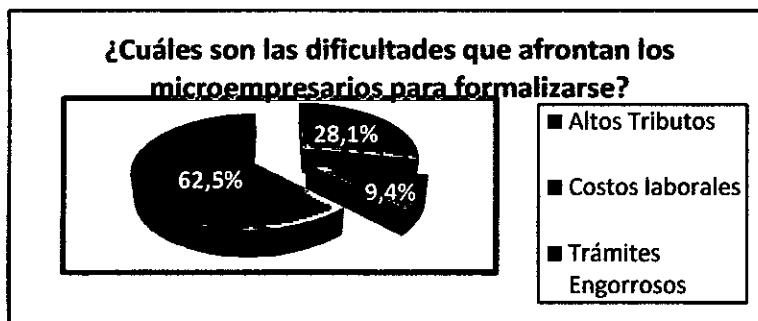
Interpretación: la mayoría de los encuestados respondió que el tiempo de su negocio oscila entre dos y tres años, a pesar que el micro empresario posee una escasa capacidad empresarial debido a su incipiente cultura empresarial y se endeuda sin analizar si lo que va a pagar, va a poder ser absorbido por las operaciones del negocio, esto no lo ha llevado a la desaparición temprana de su microempresa.

6. ¿Cuáles son las dificultades que afrontan los microempresarios para formalizarse?

Cuadro N° 6

| Alternativa | Altos Tributos | Costos laborales | Trámites Engorrosos | Otros | TOTAL |
|-------------|----------------|------------------|---------------------|-------|-------|
| Frecuencia | 9 | 3 | 20 | 0 | 32 |
| Porcentaje | 28.1% | 9.4% | 62.5% | 0.0% | 100% |

Gráfico N° 6



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y grafico número seis un 62.5% de los encuestados manifestó que los trámites engorrosos son su mayor dificultad, mientras que un 28.1% optó por los altos tributos y un 9.4% por los costos laborales.

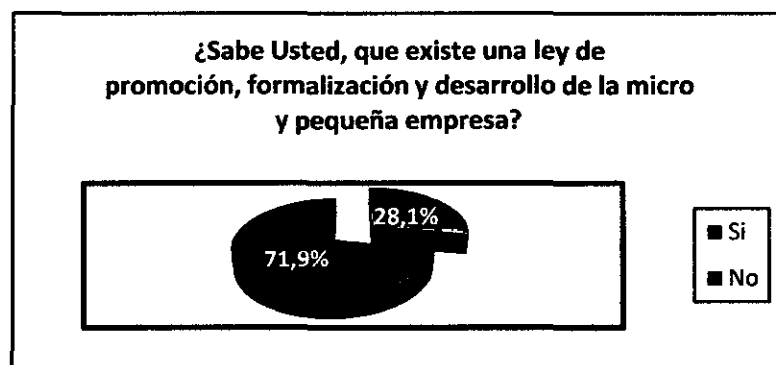
Interpretación: la mayoría de los encuestados coincidieron en que la mayor dificultad que afrontan son los trámites engorrosos ya que se solicita documentación que muchas veces el microempresario no tiene en el acto, lo que dificulta la formalización, se debe establecer un sistema para la formalización que contemple, entre otros elementos la simplificación de trámites, esto haría que las ventajas sean múltiples.

7. ¿Sabe Usted, que existe una ley de promoción, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa?

Cuadro N° 7

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|--------|
| Frecuencia | 9 | 23 | 32 |
| Porcentaje | 28.1% | 71.9% | 100.0% |

Gráfico N° 7



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: el 71.9% de los encuestados contestaron que no conocen sobre la existencia de una ley de promoción, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa, mientras que el 28.1% dijo que si sabía de la existencia de la misma aunque no profundamente.

Interpretación: de acuerdo a los datos reflejados en el cuadro y grafica mayoría opina que no sabe sobre la existencia de dicha ley y esto se debe a su falta de instrucción y de cultura en términos tributarios, no conocen que según esta ley la MYPE que se constituye como persona jurídica lo realiza mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta, aunque existen algunos encuestados que si saben que existe esta ley aún no han profundizado en la misma.

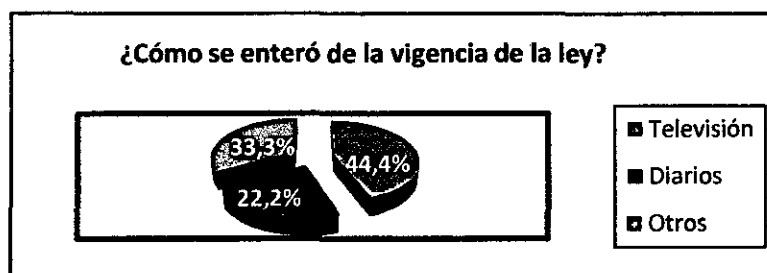
8. ¿Cómo se enteró de la vigencia de la ley?

Cuadro N°8

| Alternativa | Televisión | Diarios | Otros | TOTAL |
|-------------|------------|---------|-------|-------|
| Frecuencia | 4 | 2 | 3 | 9 |
| Porcentaje | 44.4% | 22.2% | 33.3% | 100% |

Nota: debido al tipo de pregunta el total de la frecuencia varia con el total de la muestra ya que solo se tomó a los encuestados que contestaron "si" en la pregunta N° 7.

Gráfico N° 8



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: de los microempresarios encuestados el 44.4% respondió que se enteraron de la vigencia de esta ley por la televisión, el 33.3% se enteró por otros medios de comunicación y un 22.2% se enteró por los diarios.

Interpretación: lo anterior demuestra que la mayoría de los microempresarios encuestados se enteraron de la vigencia de esta ley por la televisión ya que es el medio de comunicación más utilizado según los encuestados y la manera más oportuna de transmitir a la ciudadanía, un menor porcentaje opina que se enteró de la vigencia de esta ley por otros medio como son la radio, los diarios y sobre todo el internet ya que para algunos de ellos es el medio más actualizado.

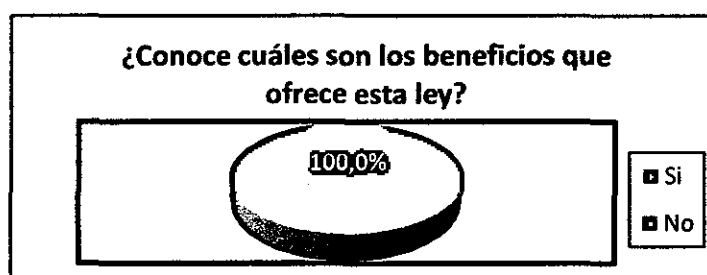
9. ¿Conoce cuáles son los beneficios que ofrece esta ley?

Cuadro N°9

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|--------|-------|
| Frecuencia | 0 | 9 | 9 |
| Porcentaje | 0.0% | 100.0% | 100% |

Nota: debido al tipo de pregunta el total de la frecuencia varia con el total de la muestra ya que solo se tomó a los encuestados que contestaron "si" en la pregunta N° 7.

Gráfico N° 9



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y grafico número nueve la totalidad de los encuestados contesto que no conoce cuales son los beneficios que ofrece esta ley.

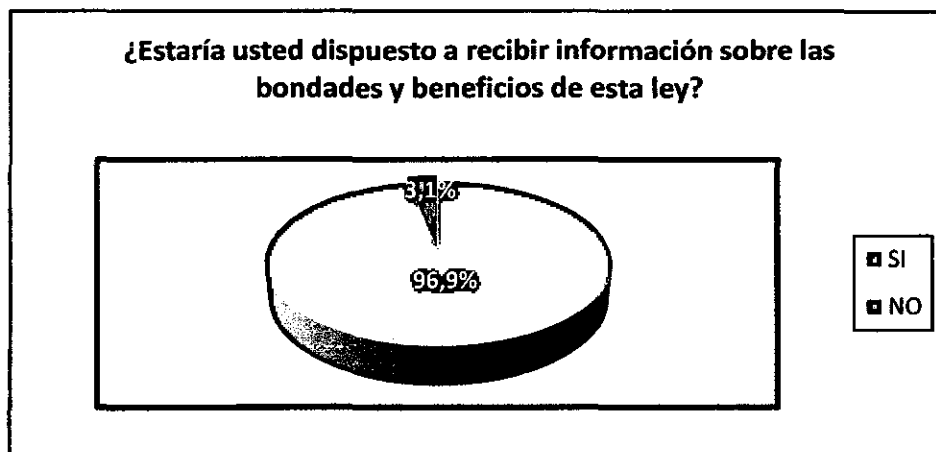
Interpretación: la mayoría de los microempresarios respondieron que no conocen de los beneficios que esta ley ofrece y esto se debe a que la población en general no tiene una conciencia empresarial y mucho menos tributaria, no conocen las obligaciones y los derechos tributarios por lo que son sancionados muchas veces.

10. Estaría usted dispuesto a recibir información sobre las bondades y beneficios de esta ley.

Cuadro N°10

| Alternativa | SI | NO | TOTAL |
|-------------|-------|------|-------|
| Frecuencia | 31 | 1 | 32 |
| Porcentaje | 96.9% | 3.1% | 100% |

Gráfico N° 10



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Reg. 6447 - 14/12/15 UNP

Análisis: se puede observar que el 96.9% de los encuestados contestaron que si estarían dispuestos a recibir información sobre esta ley, mientras que un 3.1% no está interesado en dicha información.

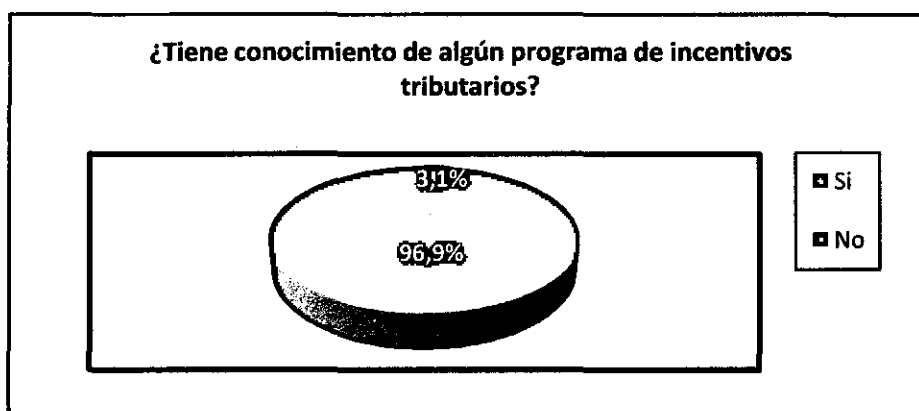
Interpretación: de acuerdo a los resultados obtenidos la mayoría de los microempresarios si están dispuestos a recibir información sobre esta ley ya que desean cumplir con las leyes establecidas y conocer que beneficios les traería la formalización, ya que ellos desempeña actividades de baja intensidad de capital y con alta intensidad de mano de obra, mientras que un porcentaje menor considera que esta seguro esta ley como otras se encuentran solo en papel y no en la práctica.

11. ¿Tiene conocimiento de algún programa de incentivos tributarios?

Cuadro N°11

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|-------|-------|
| Frecuencia | 1 | 31 | 32 |
| Porcentaje | 3.1% | 96.9% | 100% |

Gráfico N° 11



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y grafico número once un 96.9% contesto que no tiene conocimiento de algún programa de incentivos tributarios, mientras que un 3.1% respondió que si tenía conocimiento sobre incentivos tributarios.

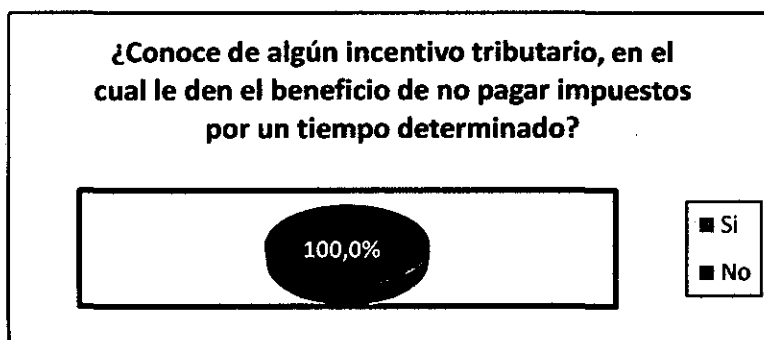
Interpretación: la mayoría de los encuestados dicen que si tienen conocimiento de algún programa de incentivos tributarios aunque para ellos están solo en papel, el micro empresario no se siente incentivado por la administración tributaria, para insertarse en el sistema tributario.Éste mismo, considera que por el hecho de ser micro empresario y estando concentrado especialmente en consolidarse económica y financieramente, no cuenta con las facilidades tributarias para cumplirlas.

12. ¿Conoce de algún incentivo tributario, en el cual le den el beneficio de no pagar impuestos por un tiempo determinado?

Cuadro N°12

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|--------|-------|
| Frecuencia | 0 | 32 | 32 |
| Porcentaje | 0.0% | 100.0% | 100% |

Gráfico N° 12



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según los resultados un 100% de los encuestados contesto que no conoce de algún incentivo tributario, en el cual le den el beneficio de no pagar impuesto por un determinado tiempo.

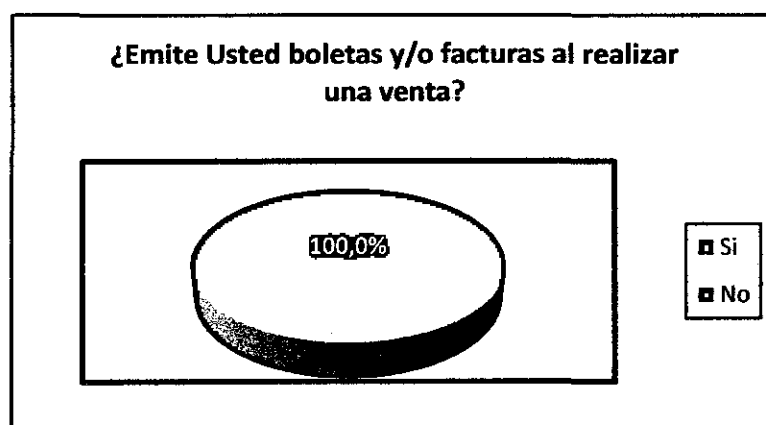
Interpretación: los resultados indican que en su totalidad los encuestados no conoce de algún incentivo tributario, en el cual le den el beneficio de no pagar impuesto por un determinado tiempo, considera que en la actualidad las multas y demás sanciones de carácter tributario se aplican por igual tanto al micro empresario como al gran empresario, en cambio los beneficios son solo para las grandes empresas.

13. ¿Emite Usted boletas y/o facturas al realizar una venta?

Cuadro N°13

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|--------|-------|
| Frecuencia | 0 | 32 | 32 |
| Porcentaje | 0.0% | 100.0% | 100% |

Gráfico N° 13



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según los resultados un 100% contesto que no emite boletas, ni facturas al realizar una venta.

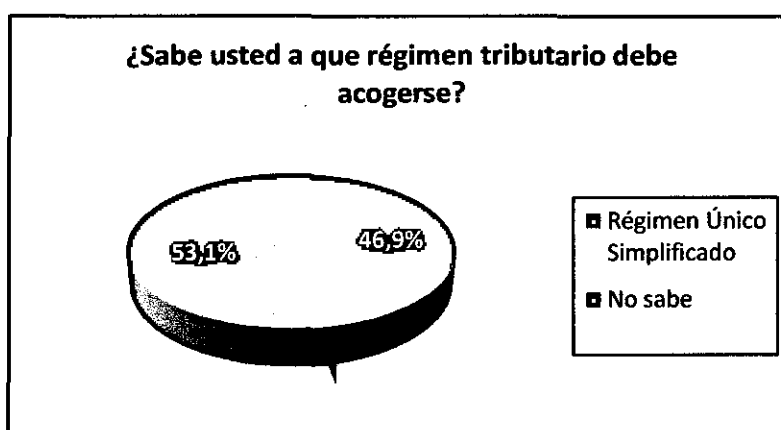
Interpretación: se observa según el cuadro y grafico que la totalidad de los encuestados no emite comprobante de pago alguno y esto debido a que son informales, no cuentan con los registros necesarios y su falta de capacitación los lleva a no conocer las bondades de trabajar con todo en regla.

14. ¿Sabe usted a que régimen tributario debe acogerse?

Cuadro N°14

| Alternativa | Régimen Único Simplificado | Régimen Especial de Renta | Régimen General de Renta | No sabe | TOTAL |
|-------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------|-------|
| Frecuencia | 15 | 0 | 0 | 17 | 32 |
| Porcentaje | 46.9% | 0.0% | 0.0% | 53.1% | 100% |

Gráfico N° 14



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: se puede apreciar que un 53.1% no sabe a qué régimen tributario debe acogerse y un 46.9% se acogería al régimen único simplificado.

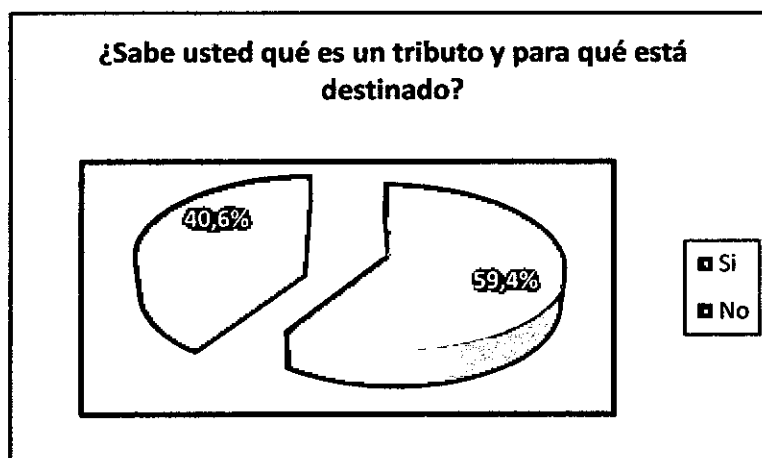
Interpretación: según la encuesta dirigida a los microempresarios del sector comercio del mercado zonal San José, se tuvo como principales resultados que la mayoría no sabe a qué régimen tributario debe acogerse, siendo la causa principal la falta de tiempo prestado para aprender sobre estos temas que para ellos son demasiado engorrosos, mientras que un porcentaje menor opina que se acogería al régimen único simplificado.

15. ¿Sabe usted qué es un tributo y para qué está destinado?

Cuadro N°15

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|-------|
| Frecuencia | 19 | 13 | 32 |
| Porcentaje | 59.4% | 40.6% | 100% |

Gráfico N° 15



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según los resultados obtenidos un 59.4% respondió que si sabe que es un tributo y para qué es utilizado, mientras que un 40.6% no sabe que es un tributo ni para que esta destinado.

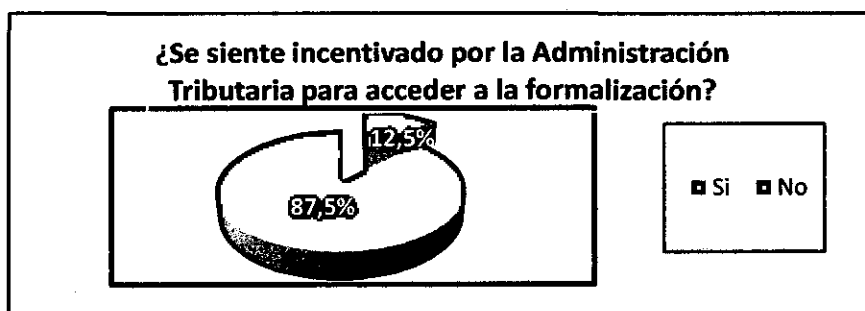
Interpretación: con este resultado nos damos cuenta que la mayoría de los microempresarios encuestados si están informados sobre los tributos y para que están destinados, aunque esta misma mayoría opina que lamentablemente el grado de corrupción es de tal magnitud que es difícil que una persona o institución cumpla con la ley, por este pensamiento paradójicamente se vuelve parte de la corrupción que lo lleva a la informalidad.

16. ¿Se siente incentivado por la Administración Tributaria para acceder a la formalización?

Cuadro N°16

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|-------|
| Frecuencia | 4 | 28 | 32 |
| Porcentaje | 12.5% | 87.5% | 100% |

Gráfico N° 16



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: un 87.5% de los encuestados contestaron que no se sienten incentivados por la administración tributaria para formalizarse, mientras que un 12.5% si se sienten incentivados por la administración tributaria para formalizarse.

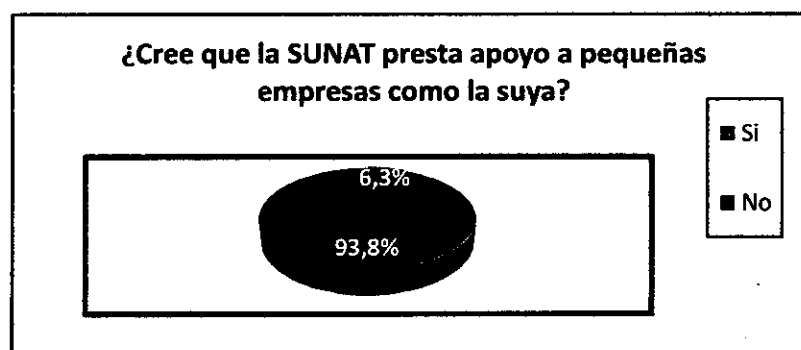
Interpretación: si observamos el cuadro y gráfico número dieciséis podemos decir que la gran mayoría, no se siente incentivado por la administración tributaria para formalizarse y esto debido, a que a pesar que la administración tributaria lucha por la búsqueda de alternativas para su formalización, no ha sabido ganarse la confianza necesaria para lograr un acercamiento hacia los microempresarios, se observa también un pequeño porcentaje que si se siente incentivado por la administración tributaria para formalizarse.

17. ¿Cree que la SUNAT presta apoyo a pequeñas empresas como la suya?

Cuadro N°17

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|-------|-------|
| Frecuencia | 2 | 30 | 32 |
| Porcentaje | 6.3% | 93.8% | 100% |

Gráfico N° 17



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: el 93.8% de los encuestados consideran que la SUNAT no presta apoyo a sus microempresas, del mismo modo un 6.3% considera que la SUNAT si presta apoyo para sus pequeños negocios.

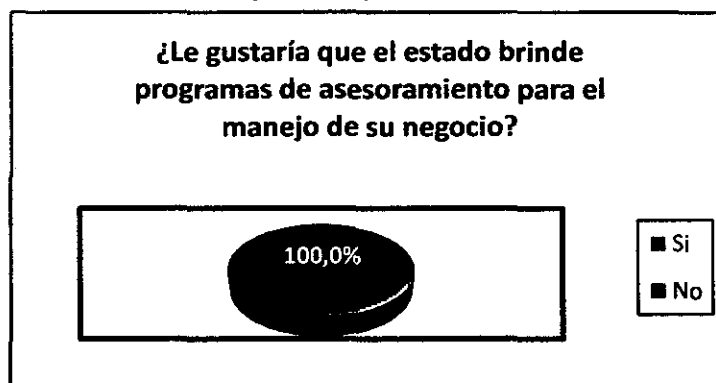
Interpretación: la gran mayoría considera que la SUNAT no presta apoyo a sus pequeñas empresas, ya que creen que solo beneficia a la gran empresa y esto demuestra que existe poca o nula difusión sobre los beneficios que ofrece la administración tributaria a los contribuyentes en general.

18. ¿Le gustaría que el estado brinde programas de asesoramiento para el manejo de su negocio?

Cuadro N°18

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|--------|------|-------|
| Frecuencia | 32 | 0 | 32 |
| Porcentaje | 100.0% | 0.0% | 100% |

Gráfico N° 18



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y grafico se demuestra que el 100% de los encuestados respondieron, que si les gustaría que el estado brinde programas de asesoramiento para el manejo de su negocio.

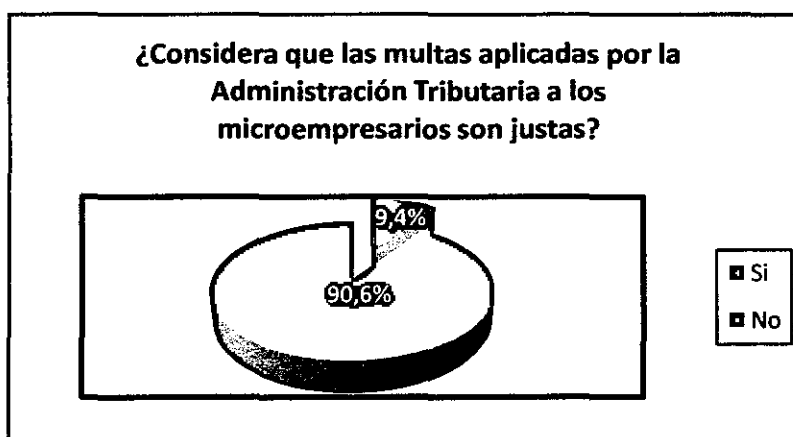
Interpretación: se demuestra en forma concreta la poca difusión que existe sobre los diversos programas de asesoramiento y apoyo que brinda el estado para el manejo y buen funcionamiento de sus negocios y que actualmente existen, pero lamentablemente los encuestado no están informados acerca de dichos programas.

19. ¿Considera que las multas aplicadas por la Administración Tributaria a los microempresarios son justas?

Cuadro N°19

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|-------|-------|
| Frecuencia | 3 | 29 | 32 |
| Porcentaje | 9.4% | 90.6% | 100% |

Gráfico N° 19



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: el 90.6% de los microempresarios encuestados opino que no considera que las multas aplicadas por las administración tributarias sean justas, mientras que un 9.4% opino que si considera que las multas aplicadas por las administración tributarias son justas.

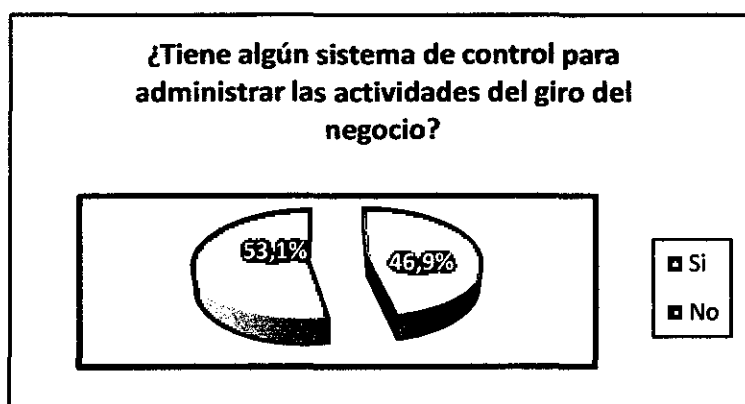
Interpretación: se observa que la mayoría de los microempresarios considera que en la actualidad las multas y demás sanciones de carácter tributario, se aplican por igual tanto al micro empresario como al gran empresario, no existiendo una proporcionalidad adecuada de las multas o sanciones.

20. ¿Tiene algún sistema de control para administrar las actividades del giro del negocio?

Cuadro N°20

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|-------|
| Frecuencia | 15 | 17 | 32 |
| Porcentaje | 46.9% | 53.1% | 100% |

Gráfico N° 20



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: un 53.1% respondieron que no cuentan con ningún sistema de control para administrar su negocio y un 46.9% respondió que si cuentan con algún sistema de control para administrar las actividades del giro de su negocio.

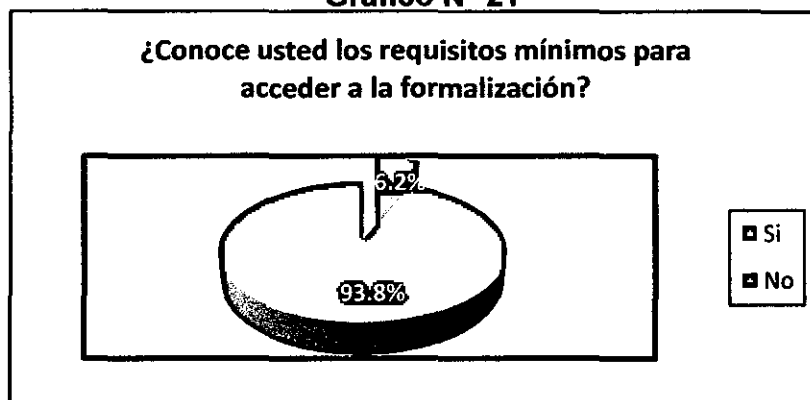
Interpretación: la información obtenida nos indica que la mayoría de microempresarios no cuenta con un sistema de control para administrar su negocio, esto pone de manifiesto su falta de capacidades para la gestión adecuada, la mayoría de las MYPEs siguen una gestión basada en la prueba y error, no poseen conocimientos básicos en los temas de comercialización, tributación, contabilidad, finanzas, organización y no dan relevancia a la formación o capacitación en estos temas.

21. ¿Conoce usted los requisitos mínimos para acceder a la formalización?

Cuadro N°21

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|------|-------|-------|
| Frecuencia | 2 | 30 | 32 |
| Porcentaje | 6.2% | 93.8% | 100% |

Gráfico N° 21



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: se aprecia que un 93.8% de los encuestados contestaron que no conocen los requisitos mínimos para acceder a la formalización y un 6.2% respondieron que sí conocen los requisitos mínimos para acceder a la formalización.

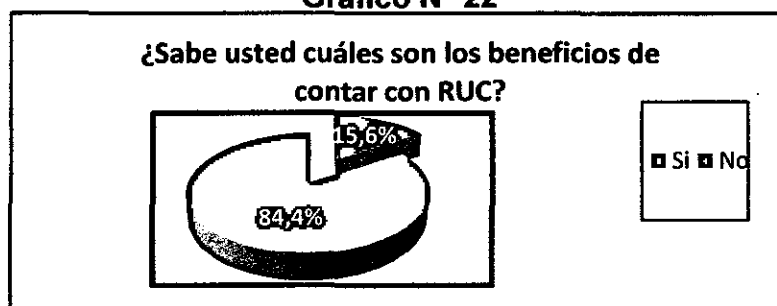
Interpretación: según la encuesta dirigida a los microempresarios del mercado zonal San José la gran mayoría no conoce los requisitos mínimos para acceder a la formalización y esto debido a la mala difusión que tiene la administración tributaria para llegar a los microempresarios, esta falta de cultura tributaria debería ser un objetivo estratégico a combatir ya que está íntimamente ligado con la dificultad del sistema tributario, lo cual ocasiona como principal consecuencia que los microempresarios elijan permanecer en la informalidad, un pequeño porcentaje opino que si conoce los requisitos mínimos para acceder a la formalización, pero coincide que la difusión para conocer los mismos es escasa.

22. ¿Sabe usted cuáles son los beneficios de contar con RUC?

Cuadro N°22

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|-------|
| Frecuencia | 5 | 27 | 32 |
| Porcentaje | 15.6% | 84.4% | 100% |

Gráfico N° 22



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios

Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según los resultados obtenidos el 84.4% manifestaron que no conocen los beneficios de contar con RUC, mientras que el 15.6% respondió que sí conocen los beneficios de contar con RUC.

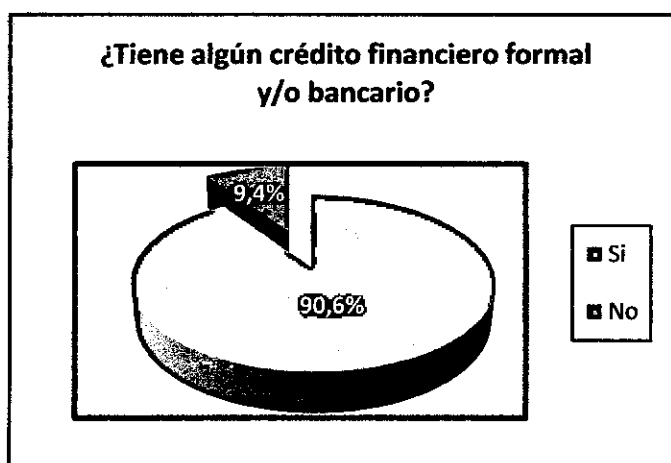
Interpretación: con estos resultados obtenidos según el cuadro y gráfico, nos damos cuenta una vez más que los métodos utilizados por la administración tributaria para hacer conocer las bondades que ofrece, no son del todo eficientes.

23. ¿Tiene algún crédito financiero formal y/o bancario?

Cuadro N°23

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|------|-------|
| Frecuencia | 29 | 3 | 32 |
| Porcentaje | 90.6% | 9.4% | 100% |

Gráfico N° 23



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y grafico número veintitrés el 90.6% contestaron que sí cuentan con algún crédito financiero formal o bancario y un 9.4% respondió que no cuentan con ningún crédito financiero formal o bancario.

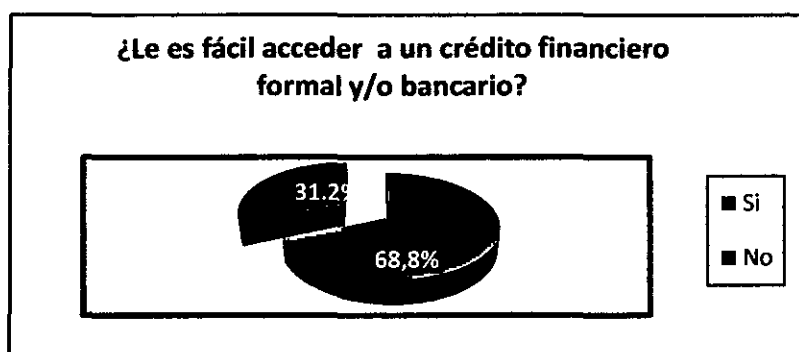
Interpretación: si observamos el cuadro y grafico podemos decir que la gran mayoría de los encuestados si tiene algún crédito financiero formal o bancario, este hecho no quiere decir que cumplan con los requisitos establecidos, si no, que estos préstamos los obtienen a través de la ayuda de terceros y por las facilidades que les brindan las entidades crediticias que al considerar a las microempresas como importantes porque contribuyen a mejorar el aspecto económico de las familias a través de sus efectos directos e indirectos que no toman en cuenta que no cumplan con la formalidad respectiva.

24. ¿Le es fácil acceder a un crédito financiero formal y/o bancario?

Cuadro N°24

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|-------|
| Frecuencia | 22 | 10 | 32 |
| Porcentaje | 68.8% | 31.2% | 100% |

Gráfico N° 24



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: el 68.8% de los microempresarios manifestaron que si les ha sido fácil acceder a un crédito financiero formal o bancario, mientras que un 31.2% considera que no le es fácil acceder a un crédito financiero formal o bancario.

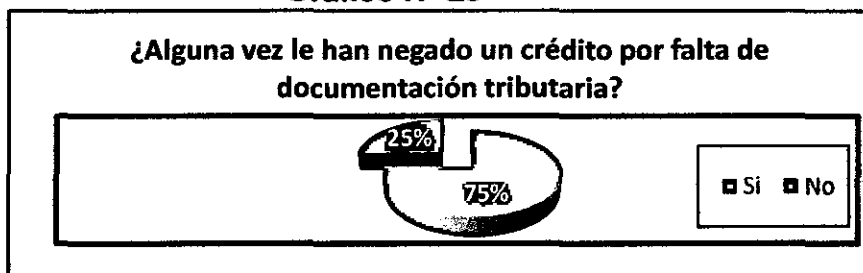
Interpretación: la mayoría de los microempresarios aunque no poseen con formalidad tributaria si les ha sido fácil acceder a un crédito financiero formal o bancario y esto gracias a la facilidad que hoy por hoy ofrecen las entidades crediticias, aunque un porcentaje menor respondió que no le fue tan fácil acceder a un crédito esto mayormente se debe a que su negocio no ofrece la confianza necesaria para las entidades financieras, sin embargo, este porcentaje recurre a los prestamistas naturales que cobran diferentes tasas de interés, este va de acuerdo al monto solicitado, prefieren trabajar con estas personas porque les cobran diario y les resulta más fácil realizar su pago.

25. ¿Alguna vez le han negado un crédito por falta de documentación tributaria?

Cuadro N°25

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-----|-----|-------|
| Frecuencia | 24 | 8 | 32 |
| Porcentaje | 75% | 25% | 100% |

Gráfico N° 25



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios

Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y grafico el 75% de los encuestados opto por responder que si les habían negado un crédito alguna vez por falta de documentación tributaria y el 25% opto por responder que no les habían negado un crédito alguna vez por falta de documentación tributaria.

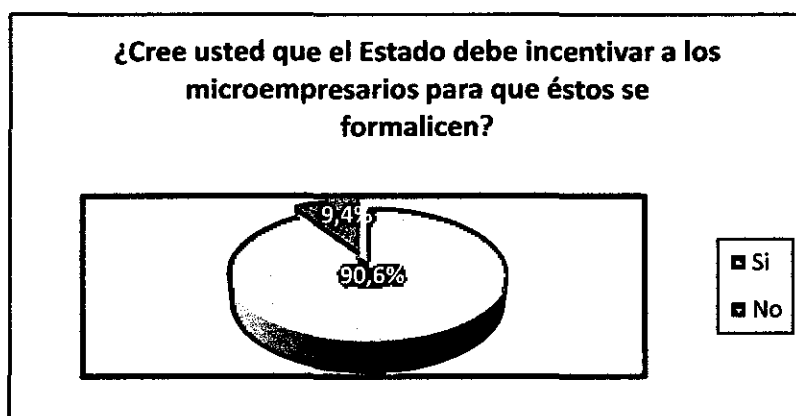
Interpretación: la mayoría manifestó que si les han negado un crédito alguna vez por falta de documentación tributaria, ya que al ser informales no han contado con algunos requisitos necesarios para la aprobación de un crédito, además consideran que el microempresario no sabe endeudarse, no analiza si lo que va a pagar va a poder ser absorbido por las operaciones de la empresa.

26. ¿Cree usted que el Estado debe incentivar a los microempresarios para que éstos se formalicen?

Cuadro N°26

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|------|-------|
| Frecuencia | 29 | 3 | 32 |
| Porcentaje | 90.6% | 9.4% | 100% |

Gráfico N° 26



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: según el cuadro y gráfico número veintiséis el 90.6% respondió que si cree que el estado debe incentivar a los microempresarios para que estos se formalicen y un 9.4% considera que no es necesario que el estado incentive a los microempresarios para que estos se formalicen.

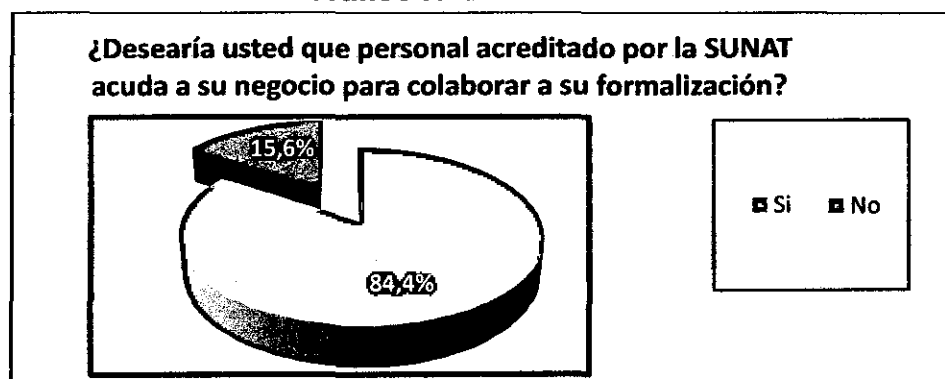
Interpretación: los resultados indican que la mayoría de los encuestados si consideran que el estado debe incentivar a los microempresarios para que estos se formalicen, debe brindar un servicio con la finalidad de ayudar a los microempresarios y así contribuir al desarrollo del país y generar mucho más empleo, además consideran que la responsabilidad de formalizarse no es solo de los microempresarios sino también del estado y que este debe cumplir con su función de apoyo social en beneficio de los sectores menos favorecidos de la población.

27. ¿Desearía usted que personal acreditado por la SUNAT acuda a su negocio para colaborar a su formalización?

Cuadro N°27

| Alternativa | Si | No | TOTAL |
|-------------|-------|-------|-------|
| Frecuencia | 27 | 5 | 32 |
| Porcentaje | 84.4% | 15.6% | 100% |

Gráfico N° 27



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: el 84.4% respondieron que si desean que personal de SUNAT acuda a su negocio para lograr su formalización, mientras que el 15.6% respondió que no desea que personal de SUNAT acuda a su negocio para lograr su formalización.

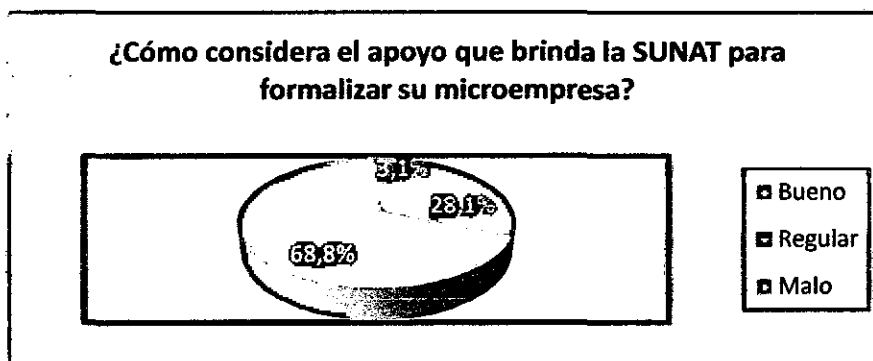
Interpretación: los resultados indican que la gran mayoría considera que este proyecto de acreditar al personal de SUNAT para contribuir a la formalización de los microempresarios serio muy beneficio, ya que acercaría de alguna manera a la administración tributaria de forma más concreta y efectiva, pues esta encuesta nos ha permitido comprobar que existe el temor de algunos microempresarios para acercarse directamente a SUNAT.

28. ¿Cómo considera el apoyo que brinda la SUNAT para formalizar su microempresa?

Cuadro N°28

| Alternativa | Bueno | Regular | Malo | TOTAL |
|-------------|-------|---------|-------|-------|
| Frecuencia | 1 | 9 | 22 | 32 |
| Porcentaje | 3.1% | 28.1% | 68.8% | 100% |

Gráfico N° 28



Fuente: Encuesta a los micro y pequeños empresarios
Elaborado: Por la propia investigadora

Análisis: podemos observar que un 68.8% considera que el apoyo que brinda SUNAT para formalizar su microempresa es malo, un 28.1% considera que el apoyo brindado es regular y el 3.1% considera que el apoyo que brinda SUNAT para formalizar su microempresa es bueno.

Interpretación: la información obtenida nos indica que una vez más la gran mayoría de los encuestados, considera que el trabajo que ofrece la SUNAT no se encuentra en la dirección correcta hacia la formalización de los microempresarios, por lo que debería haber una reformulación en la difusión de las ventajas y beneficios que ofrece la administración tributaria.

4.2 Resultados generales

Se llega a establecer a través de los resultados obtenidos, que aunque la informalidad y evasión tributaria son una problemática aún por superar al interior de este sector, es sin duda la ausencia de una cultura tributaria lo suficientemente enraizada en los conductores de éstas unidades lo que ha caracterizado dicho comportamiento, influyendo notablemente en la eficiencia de la tributación de las MYPES, en razón de cuan afianzada se encuentre dentro de los responsables de su conducción.

Los microempresarios encuestado no quieren pagar impuestos ni otros tributos, alegan que el dinero recaudado solo sirve para pagar los sueldos de burócratas inútiles que poco o nada hacen para servir a la población en forma eficiente, consideran que si tales personas ya reciben un buen ingreso, gracias a los sobornos este debería ser utilizado para el beneficio de la población, estos mismos creen que se impone el mayor número de trabas para hacer negocios, producto de la complejidad de sus sistemas administrativos.

Los microempresarios encuestados consideran que los procesos administrativos para crear una empresa en el Perú son burocráticos, complejos y algunos innecesarios y poco predecibles. Las acciones y medidas de las distintas agencias del gobierno peruano no están coordinadas y sus mandatos se cruzan y confunden entre unas y otras, existen no sólo trámites engorrosos sino también costosos.

La mayoría de los microempresarios encuestados no cuentan con un nivel de conocimientos intermedios, los pocos microempresarios que conocen sobre la Ley de promoción, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa, comentan que su principal objeto es la promoción y formalización de las MYPES y que lamentablemente no se ha logrado por la falta de un régimen tributario especial, práctico, de fácil acceso y sobretodo, que permita que este sector interactúe con otras empresas; con el propio Estado y a la vez pueda realizar exportaciones directamente.

Además, los comprobantes de pago que emiten (boletas de venta) no permiten a sus respectivos compradores o usuarios la utilización como gasto del total pagado, sino sólo un 3% del monto adquirido mediante otros comprobantes que tienen efecto tributario (facturas, liquidaciones de compra, recibo por honorarios, etc.). Estas deficiencias del sistema tributario actual, tienen que corregirse en la Ley N° 28015, de lo contrario, la anunciada promoción de las MYPES quedará en simple declaración lírica y sin efecto práctico alguno.

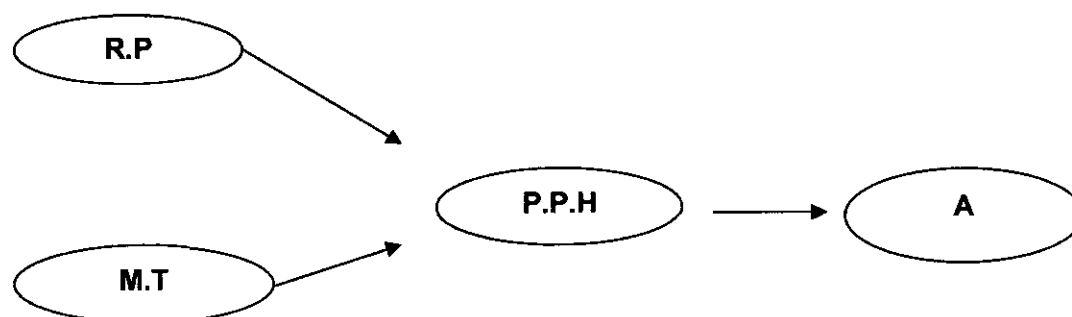
La mayoría de los encuestados tienen dificultades para completar el proceso de formalización por costos altos, por falta de capital, la demora en el proceso y problemas con la documentación, en el estudio realizado se deja notar que el deseo que tiene el estado por formalizar a las microempresas no surten el efecto deseado debido a diversas dificultades o factores adversos, entre los que se encuentran la desconfianza de los microempresarios, el costo ya

mencionado anteriormente de la formalidad y las barreras burocráticas, es decir; el exceso de trámites que se deben hacer en muchas oportunidades. A pesar que algunos microempresarios reconocen que existen algunos beneficios tributarios, no los conocen y esto más aun cuando el aparato estatal no cumple cabalmente sus funciones de difusión.

También se comprobó mediante la encuesta que la mayoría de los encuestados posee unidades productivas pequeñas, de propiedad y gestión familiar, por lo que cuenta con escasa división del trabajo, existe una estrecha relación capital trabajo, ya que la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundándose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia, la mayoría tiene acceso a créditos aunque no en su totalidad a pesar que son consideradas como de muy alto riesgo y esto se debe a las facilidades que hoy por hoy ofrecen las entidades crediticias

Es importante mencionar que la falta de cultura tributaria es un objetivo estratégico a combatir por el estado, ya que está íntimamente ligado con la dificultad del sistema tributario, lo cual ocasiona como principal consecuencia que los microempresarios elijan permanecer en la informalidad, razón que debe motivar a los profesionales tributarios integrantes o no de la Administración, a aportar estudios que generen el desarrollo de dicha cultura tributaria; de manera que, se pueda crear conciencia tributaria proporcione de acuerdo a los tributos, ingresos para satisfacerlas necesidades de la sociedad.

4.3 Contrastación de hipótesis



Dónde:

- **R.P** = Realidad Problemática: aproximadamente el 74% de micro y pequeñas empresas que desarrollan sus operaciones en Piura son informales, siendo esto uno de los principales obstáculos para acceder a créditos financieros, a ser proveedores del estado, entre otras oportunidades que se obtiene al estar formalizado, el 50% de los microempresarios de la región Piura considera difícil y hasta muy complejo el trámite para acceder a la formalización.
- **M.T** = Marco Teórico
 - Programa de incentivos tributarios: es un instrumento que consta de un conjunto de estímulos tributarios, que busca motivar a las personas naturales o empresas con beneficios, que premien su esfuerzo para conseguir a través de éstos, un fin como puede ser la legitimidad, la formalidad, la inversión, entre otros.

- **Formalización tributaria:** Es dotar de normas legales mínimas a una persona o empresa, que requiere de éstas para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica determinada.

- **P.P.H = Planteamiento de Problemas e Hipótesis:** Propuesta de un Programa de incentivos Tributarios para la formalización de las MYPES comerciales, de los mercados del distrito Piura.

- **A = Aplicación:** el presente trabajo de investigación propone un programa de incentivos tributarios dirigido a las MYPES del sector comercio de los mercados de Piura, con la finalidad de lograr el acceso a la formalización de las mismas.

CAPÍTULO V:

PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

CAPITULO V: PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Propuesta De Un Programa De Incentivos Tributarios Para La Formalización De Las Micro Y Pequeñas Empresas Comerciales De Los Mercados Del Distrito Piura. Año 2012

5.1.1 Logro de Objetivos Específicos

5.1.1.1 Identificar las causas principales, que caracterizan el alto índice de informalidad de las MYPE del sector comercio, en el Distrito de Piura.

Este objetivo específico se ha realizado a través de un cuestionario aplicado a la muestra de la población de microempresarios del sector comercio del mercado zonal San José del distrito de Piura.

Las microempresas enfrentan serios problemas para su establecimiento y sobre todo sobrevivencia, esto se debe a distintos factores uno de ellos, es la informalidad que indudablemente es una situación que tiene altos índices en el distrito de Piura. Esto se debe a las siguientes causas:

- a) Los trámites para formalizarse son muy engorrosos y de altos costos: la informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo son superiores a los beneficios que ello conlleva, la formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector, largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro como en términos de permanecer dentro del mismo pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros.

- b) Las sanciones y cierre de locales en muchas ocasiones son injustas: los microempresarios no conocen la labor que cumple la administración tributaria, al no conocer dicha labor considera que la SUNAT al emitir sanciones y cierre de locales, no es del todo justa ni equitativa según sus ingresos, lo cual desanima a los microempresarios que son formales y mucho más a los que no están formalizados.
- c) Falta de incentivo por parte del estado: el microempresario no se siente incentivado por la SUNAT, para insertarse en el sistema de administración tributaria, no conoce de programas de incentivos tributarios, cree que es una pérdida de tiempo ya que a la larga se le cobrara multas en la misma magnitud que a los grandes empresarios, además considera que para su desarrollo comercial no necesita de la formalización, ya que algunas entidades financieras brindan el financiamiento necesario para el logro de este.
- d) Bajo nivel de instrucción: el bajo nivel de educación reduce la formalidad al disminuir la productividad del trabajo, con lo cual las normas laborales se hacen menos flexibles y se disminuyen los beneficios de la formalidad. Por otro lado, siguen una gestión basada en la prueba y error, no consideran los temas básicos de comercialización, tributación, finanzas, organización, los microempresarios creen que esto lo consiguen con la práctica más no con la formación de estas o la formalización.
- e) Falta de cultura tributaria: el microempresario no considera necesario tener el conocimiento acerca del sistema tributario y sus

funciones, cuando deberían preocuparse por tener una fuerte cultura tributaria para que puedan comprender que los tributos son recursos que recauda el Estado en carácter de administrador, el microempresario cree que estos recursos nos pertenecen pero que no son devueltos mediante la prestación de servicios públicos, es por ello que prefiere permanecer en la informalidad.

- f) Falta de difusión por parte del estado: la poca o casi nula difusión de las múltiples ventajas que concede la ley a la micro empresa, ha impedido por un lado que muchos microempresarios se formalicen y por otro lado que el estado no pueda haber corregido algunas cosas como por ejemplo en el campo contable, diseñar un sistema simplificado basado para preparar su información financiera integral y poder acceder al sistema financiero nacional.

5.1.1.2 Realizar un análisis de las ventajas de la formalización y dar a conocer ejemplos de microempresarios prósperos como alternativas existentes.

Para el logro de este objetivo primero se analizarán las ventajas de la formalización y luego se dará a conocer mediante un folleto ejemplos clave, de microempresarios que aprovecharon las ventajas de la formalización, como un modelo a seguir, empezando naturalmente con la muestra encuestada.

Todos aquellos microempresarios que ya transitaron por este camino de la formalización, saben que no es un proceso sencillo, aun así saben que las ventajas que les da la formalización superan

largamente estas eventuales molestias, debemos recordar que el estado tiene servicios para facilitar el proceso de formalización.

- ✓ Participar en concursos públicos para proveer de bienes al estado: solo si se formalizan las microempresas podrán participar de concursos públicos para ser proveedores de bienes y servicios al estado, para el microempresario es importante identificar su mercado objetivo y las oportunidades que ofrece. Este mercado puede estar compuesto de agentes privados y públicos, estos últimos constituyen un sector poco explorado en especial por las MYPE, el estado es el principal comprador a nivel nacional maneja un presupuesto de más de 20 mil millones de soles anuales en compras, la mayoría de compras las hace con las MYPE, actualmente existen más de 26,000 MYPE vendiéndole al estado ello representa más del 30% de las compras gubernamentales, las posibilidades entonces están abiertas solo se necesita un poco de decisión y prepararse correctamente para empezar a venderle al comprador más grande del Perú.

- ✓ Tener acceso a los programas de apoyo a empresas que ofrece el Estado: el Estado promueve a través de la CODEMYPE y de sus programas y proyectos, la oferta y demanda de servicios y acciones de capacitación y asistencia técnica en las materias de prioridad establecidas en el Perú y programas estratégicos de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE.

Los programas que ofrece el estado brindan las experiencias en materia de organización y participación social, plantean la construcción de una sociedad igualitaria y justa, acabando con la persistente exclusión de los beneficios que nos ofrece el estar formalizado, el complementar los programas y acciones que operan por si o en forma convenida con el gobierno y los municipios los hace integrales ya que son potenciados de tal forma que puedan impactar favorablemente en los microempresarios.

- ✓ Exportar sus productos: el abrir mercados en el extranjero, es una medida muy eficaz para lograr la expansión de un negocio a nivel global, ofrecer productos en una mayor dimensión respecto al mercado interno y por supuesto incrementar su cartera de clientes y sus ingresos, desde luego que existen algunos bienes que para exportarlos, se requiere de mayor capital a capacidad para coordinar recursos humanos, sin embargo cabe señalar que independientemente del tamaño, existen microempresas que han decidido exportar sus productos y beneficiarse de ello.

Así de igual manera los microempresarios también tienen la posibilidad de hacerlo, siempre y cuando cumpla con los requerimientos necesarios, como la formalización, los pequeños negocios que deciden exportar, gozan de un crecimiento de hasta un 20% y su probabilidad de que fracasen como negocio es 9% menor comparado con los negocios que no exportan, exportar implica una demanda para la producción doméstica de bienes y multiplica el producto y los ingresos de la economía en general y de los exportadores, la exportación significa una forma de

crecimiento y consolidación de cualquier empresa, sobre todo si los mercados internos son extremadamente competitivos.

- ✓ Acceder a la vía judicial si se tuviera alguna dificultad legal con los clientes: si se llegara a padecer de algún problema a raíz de una relación de compra - venta, es decir; en la cual se ocupa el lugar de consumidor o vendedor, siempre y cuando se esté formalizado se puede acceder a la vía judicial y denunciar si se tuviera alguna dificultad con los consumidores y/o proveedores del negocio, esta posibilidad la tienen todos los microempresarios que se encuentran formalizados y es en forma gratuita, esto significa que no debe pagar la llamada tasa de justicia para poder iniciar su reclamo, día a día las acciones de este tipo están volviéndose cada vez más habituales y a través de ello los microempresarios pueden hacer valer sus derechos.

El estar formalizado le brinda también al microempresario mayores posibilidades de posicionarse en el mercado, pues notendrá problemas legales, poder asociarse con otras personas o con otras empresas para lograr mayor competitividad, mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, si son informales no brindan seguridad, por lo tanto tendrán una menor clientela.

- ✓ Acceder al crédito fiscal: cuando se inicia un negocio, muchos microempresarios optan por no entregar comprobantes de pago, pues creen que así pagaran menos impuestos a la SUNAT y obtendrán más ingresos, pero muy tarde se dan cuenta que la

sana practica de entregar comprobantes de pago les abre las puertas a beneficios como el crédito fiscal que es usado para reducir el pago del impuesto general a las ventas o el factoring implementado recientemente, con los que pueden tener mayor disponibilidad de recursos o acceder a financiamientos para sus operaciones.

La diferencia fundamental radica en que las facturas permiten utilizar el IGV pagado en una operación de compra, mientras que la boleta está dirigida a los consumidores finales, posteriormente, esta factura le servirá al emprendedor para solicitar el crédito fiscal a la entidad recaudadora o para canjearla en una entidad financiera con el fin de agenciarse de efectivo y continuar con sus actividades de proveedor.

No obstante, los microempresarios deben tener en cuenta estas ventajas para poder desarrollarse convenientemente y gozar así de los beneficios que ofrece la formalización, evitando multas, dada la mayor presión fiscalizadora, esto demuestra que, mientras más crece la MYPE, mayor serán los beneficios económicos que adquieran los microempresarios. Dicho esto, la solución parece sencilla, inclinar el análisis costo-beneficio de los microempresarios hacia el cumplimiento de las normas, por un lado, se necesita modificar el régimen tributario, para flexibilizar aspectos como el pago de impuestos, eliminando desincentivos a la formalización.

De igual manera, reducir los altos costos del cumplimiento con el área tributaria ayudaría a bajar los costos de las MYPE y por ende, facilitaría su crecimiento y aumentaría la formalidad, el continuar con la simplificación de trámites a nivel tributario e inclusive municipal es una opción urgente y viable, por último, insertarse en los programas de apoyo a las micro y pequeñas empresas es una herramienta útil para incentivar la formalización.

Como conclusión, es importante rescatar que una política que busque fomentar la formalidad no difiere sustancialmente de la política para impulsar la productividad y el crecimiento empresarial, el desarrollo de empresas formales genera empleo digno y mejora la calidad de vida de las personas.

5.1.1.3 Determinar el aporte de la micro y pequeña empresa, del sector comercio del distrito de Piura a la economía.

Para el logro de este objetivo nos basaremos en datos estadísticos según el Ministerio de Trabajo y promoción del empleo, el Ministerio de la Producción y según la dirección general de estudios económicos, evaluación y competitividad territorial.

Las regiones desde un enfoque de desarrollo económico local, desempeñan un papel importante en el proceso de crecimiento y cambio estructural, mediante la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio, para elevar el bienestar de la población de la región y el estado en general.

No se ha podido encontrar datos estadísticos precisos, de la composición del sector informal en la ciudad de Piura, sin embargo, se sabe que la gran mayoría de trabajadores independientes son de por sí informales, pues el sentido de competencia desleal que el sector formal enfrenta con el sector informal es en el ámbito de trabajo independiente, es notable, por lo cual, cada vez más cantidad de formales están dejando de serlo o trabajan estrechamente ligados al sector informal.

Es el caso de aquellos comerciantes formales que cierran sus puestos para salir a recorrer como ambulantes o exponen su mercadería fuera de sus puestos o aquellos que envían a los informales a recorrer parte de su mercadería contribuyendo de esta manera al crecimiento del sector informal.

Según el Ministerio de la Producción el comercio es la segunda actividad en orden de importancia, en Piura el comercio aporta S/. 1,842.00 millones de soles con una participación del 13.7% en el PBI departamental y según sus datos estadísticos posee una tasa de empresarialidad de 10.6%. En la relación de Población Económicamente Activa (PEA) ocupada en MYPE y PEA regional se puede apreciar que la distribución de la PEA es 5.5% donde se amplía la brecha entre la PEA ocupada de la región y la PEA ocupada en la MYPE, se deja notar que es mayor la proporción de la población empleada en segmentos laborales diferentes a la MYPE, como medianay gran empresa, sector público e independiente.

A nivel nacional las MYPE emplean al 59,6% de la población económicamente activa, sin embargo este porcentaje varía de 43,7% hasta 88,8% según la región, así podemos decir que en Piura menos del 62,0% de su población se emplea en una MYPE. Cabe señalar que los valores de la PEA en MYPE considera a los trabajadores en las MYPE formales e informales y en la PEA regional, se incluye a los trabajadores contratados por medianas y grandes empresas, empleados del sector público e independientes y trabajadores del hogar.

En nuestra ciudad existe una relación donde a menor PEA regional hay un mayor porcentaje de población empleada en las MYPE, así mismo cuando es mayor la PEA regional, disminuye la participación de la PEA en MYPE, es decir Piura tiene una PEA en MYPE de 474,097 personas que equivale a un 5.2%, mientras que la PEA de la región es de 842,538 personas que equivale a un 5.5% lo que nos arroja un 56.3% de PEA ocupada, esto como consecuencia que existen otros segmentos laborales donde emplearse.

Existe una relación positiva entre el crecimiento económico y la tasa de creación de empresas, a mayor número de empresas, mayor participación en la generación de riqueza (PBI), los porcentajes del PBI y el número de las MYPE, presentan valores cercanos en su distribución regional; además de la alta concentración. Piura concentra el 4,0% del PBI con un número de MYPE formales de 50,389 y un aporte al PBI de S/. 8,922.00 millones de nuevos soles.

Piura concentra el 5.4% de las MYPE a nivel nacional, que equivale a un número de MYPE formales de 50,389, si se hace una relación entre infraestructura vial (caminos, carreteras y ferrocarriles) y concentración de MYPE, que es un factor clave que deja notar el incremento de la productividad y competitividad de la economía, por su incidencia en la determinación de los costos de acceso e integración de los mercados y su contribución en el desarrollo empresarial, se puede decir, que de acuerdo al Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC) el 33.0% del total de la red vial pavimentada y no pavimentada se encuentra en la costa.

A pesar de los cambios en cifras relativas la estructura de la distribución de la red vial guarda relación directa con la concentración de las MYPE por ámbito geográfico, es decir; si en Piura hay un mayor tendido de caminos y carreteras es porque hay una mayor cantidad de MYPE, esto deja notar el gran aporte que hacen las MYPE a la economía beneficiando no solo a la región sino al país en general.

A nivel nacional la generación de MYPE en el periodo 2004 – 2011 guarda relación con el crecimiento de la economía peruana, confirmando la relación positiva con el crecimiento económico y natalidad de empresas, brindando empleo a más del 80 por ciento de la población económicamente activa (PEA) y generando cerca de 45 por ciento del producto bruto interno (PBI), constituyendo así el principal motor de desarrollo del Perú.

5.1.2 Cumplimiento de Objetivo General

- 5.1.2.1 Proponer un programa de incentivos tributarios, que le permita a las MYPES del sector comercio, de los mercados del distrito de Piura, acceder a la formalización.**

Programa:

INCENTIVOS TRIBUTARIOS PARA EL ACCESO A LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS, DEL SECTOR COMERCIO DE LOS MERCADOS DEL DISTRITO DE PIURA.

1. Sumilla:

Una de las principales dificultades que tiene que hacer frente el estado y en particular la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria, es el combatir la informalidad por parte de los micro y pequeños empresarios. Esto se realizara mediante incentivos tributarios para las microempresas que se formalicen, de tal forma que las microempresas y los empleadores aumenten sus beneficios y disminuyan los costos de formalizarse.

2. Descripción del programa:

El programa consiste en otorgar incentivos tributarios como rebajas o exenciones de impuestos a aquel micro y pequeño empresario que desee formalizarse, para de esta forma disminuir el alto índice de informalidad, basándose en los siguientes parámetros:

- Tener el deseo de formalizarse.
- Tener experiencia para conducir un negocio.
- Analizar los antecedentes que no le permiten formalizarse.
- Tener hasta diez trabajadores inclusive a su cargo.
- Poseer solvencia moral.
- Poseer deseo de superación.

3. Objetivos del programa:

3.1 Objetivo general

- Gestionar de una manera adecuada los incentivos y/o beneficios tributarios que ofrece la administración tributaria, de tal manera que se pueda disminuir la informalidad de los micro y pequeños comerciantes del sector comercio de los mercado del distrito de Piura.

3.2 Objetivos específicos

- Formalizar empleos y empresas que hoy son informales.
- Generar más empleos formales.

- Mejorar los ingresos de la población informal, de los desempleados en condiciones de desventaja y de los micro y pequeños empresarios.

4. Dirigido a:

- Las nuevas micro y pequeñas empresas del sector comercio de los mercados del distrito de Piura, que empiecen a funcionar formalmente, es decir, que operen con su debido RUC.
- Las micro y pequeñas empresas que antes de este programa operaban informalmente, es decir, sin RUC.
- Personal de servicio al contribuyente.
- Jefes de la SUNAT de la Intendencia Regional Piura

5. Difusión

Para la difusión se tendrá en cuenta primero a los microempresarios de la muestra encuestada.

| Sesión | Contenidos | Horario |
|---------------|--|----------------------------------|
| 1º | Charla motivacional sobre las ventajas de formalizarse. | Lunes y martes: 4:00 -8:00 pm |
| 2º | Clasificación del microempresario, instrumentos para su tratamiento en función al régimen tributario que | Miércoles y jueves: |

| | | |
|----|--|----------------------------|
| | desea acogerse. | 4:00 -8:00 pm |
| 3º | Aplicación de los Incentivos tributarios, según al régimen tributario al que desea acogerse. | Viernes : 4:00 -8:00 pm |

6. Duración:

El programa se llevara a cabo por un periodo estipulado de tres (3) semanas.

7. Metodología de la difusión

Primera sesión: Charla motivacional sobre las ventajas de formalizarse, cuyo objetivo es lograr que los microempresarios encuestados se sientan motivados a realizar los trámites correspondientes para formalizarse, apoyados en alcanzar un beneficio tributario, que le permita sentir la sensación de que se les está ayudando, está planeado para potenciar a los microempresarios no solamente entusiasmándolos temporalmente, sino brindándoles estrategias para contribuir con el desarrollo de sus micro empresas.

Segunda sesión: Clasificación del microempresario, instrumentos para su tratamiento en función al régimen tributario que desee acogerse.

Para esta segunda sesión se tendrá en cuenta según el tipo de empresa que se vaya a constituir.

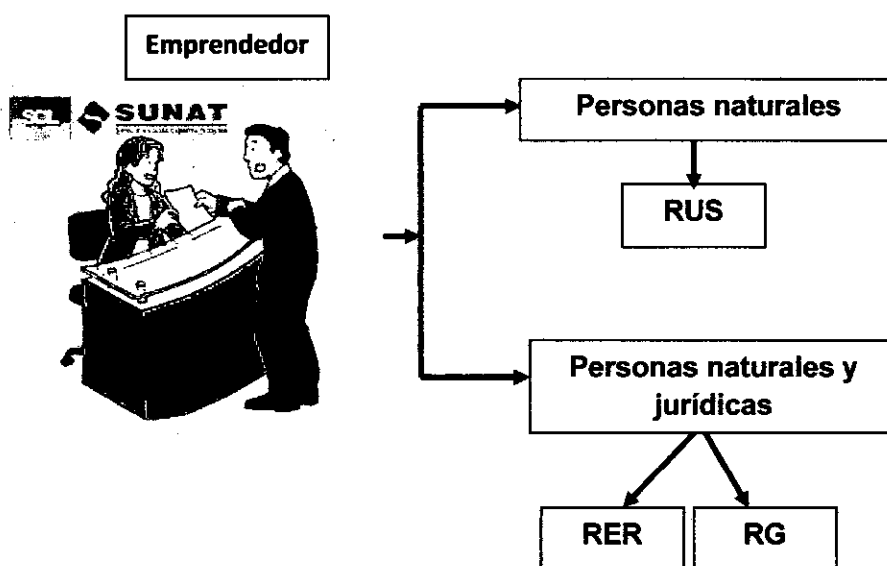
Perfil del microempresario

- Tener el deseo de formalizarse.
- Tener experiencia para conducir un negocio.
- Analizar los antecedentes que no le permiten formalizarse.
- Tener un local fijo
- Tener hasta diez trabajadores inclusive a su cargo.
- Poseer su solvencia moral.
- Poseer deseo de superación.

I. Clasificación del microempresario según el régimen tributario

- 1.1 Personas naturales: son aquellos microempresarios que conducen un negocio unipersonal, cuyas ventas son al por menor y directamente al público en general, como son las bodegas, farmacias, peluquerías, restaurantes, entre otros comercios parecidos.

1.2 Personas naturales y jurídicas: está dirigido tanto a las microempresas conducidas por personas naturales como a las que se constituyen como personas jurídicas.



Tercera semana: Incentivos tributarios

Se evaluarán los incentivos tributarios existentes para mejorarlos, de ser el caso y establecer los que deberán ser incluidos por el Gobierno Nacional bajo la coordinación del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, el Ministerio de la Producción y otros afines al tema de los incentivos tributarios.

Incentivos tributarios

- Los micro y pequeños empresarios que decidan formalizarse y acogerse al RUS dependiendo del monto de sus ingresos se les deducirá un porcentaje, que será distribuido de la siguiente manera:

Si sus ventas mensuales son hasta 5,000 deberá pagar de sus ingresos el 3%, que será el 1.5% para Essalud y 1.5% para su jubilación, sin pagar impuesto a estado.

En el caso que supere los 5,000 hasta los 10,000 deberá pagar de sus ingresos el 4%, que será el 1% para el estado, 1.5% para Essalud y 1.5% para su jubilación. Beneficiándose así de lo que ofrece el estado, del seguro de salud y de una jubilación.

- Los microempresarios que decidan acogerse al Nuevo Régimen Único Simplificado y después de tres meses de formalizados, hayan superado el monto total límite de Ingresos Brutos, podrán pagar la misma cuota asignada a su categoría y la diferencia podrá ser fraccionada hasta en tres meses, para ello deben haber cumplido con declarar y pagar puntual y mensualmente el impuesto a la renta.
- Todo microempresario que se formalizarse, entre los meses de julio a diciembre de 2014 no pagará el 100% de la tarifa del impuesto a la renta por el primer año gravable, el cual será fraccionado en los dos siguientes periodos sin interés alguno.

- El estado mediante la administración tributaria ofrecerá amnistía a todos aquellos micro y pequeños empresarios que por alguna razón dejaron de pagar algún impuesto durante el último año gravable y por las multas impuestas decidieron ser informales.
- Aquel contribuyente que se logre formalizar hasta el 31 de diciembre de 2014 tendrá podrá obtener hasta un 0.5 por ciento mayor al permitido en sus gastos.
- Aquel micro y pequeño empresario que se logre formalizar hasta el 31 de diciembre del 2014, tendrá hasta el último día del mes para declarar por los primeros seis meses de formalizado.

CONCLUSIONES

- 1) Se deben brindar mayores beneficios tributarios a las microempresas, puesto que en la realidad se conoce que la mayoría de evasores tributarios son las micro y pequeñas empresas, en algunos casos no les conviene declarar todos sus ingresos, para no perder el beneficio; puesto que la tributación aumentaría; este es uno de los casos que debería ser tomado en cuenta para lograr la formalización integral a nivel micro y pequeña empresa.
- 2) Se puede sostener sin duda alguna, que la mayoría considera que las micro y pequeñas empresas cumplen un rol relevante en la absorción de mano de obra, especialmente en momentos de depresión económica; que cuentan con escaso capital propio y que le es muy difícil acceder a créditos para ampliar sus volúmenes de operaciones.
- 3) El proyecto para formalizar a las mypes es una solución parcial y de corto plazo. Los informales difícilmente renuncian a su alta rentabilidad, por eso se les debe ofrecer incentivos tributarios que les ofrezcan un régimen especial para de esta manera promover la formalización.
- 4) El Nuevo RUS tiene entre sus principales limitaciones que no pueden acogerse personas jurídicas, aumentando el riesgo para los empresarios quienes verán comprometido su patrimonio personal al no verse favorecidos con la responsabilidad limitada propia de las personas jurídicas; y por otro lado, que no se permite la emisión de facturas. Por ello, mientras

no se corrijan las deficiencias anotadas, no habrá incentivos suficientes para acogerse al mismo.

- 5) El comercio en la ciudad de Piura, tanto en sus sectores populares y urbanos, muestran que no es que los microempresarios no puedan formalizarse, sino, que no quieren hacerlo porque no les conviene, consideran que los costos de la formalidad les reduce sus ingresos, debido a que sus bajas productividades no pueden competir con los sectores formales que tienen por lo general, economías con escalas de los cuales no se benefician los sectores de bajos ingresos, en este sentido la informalidad resulta ser una protección antes que una traba.
- 6) Se llega a establecer a través de los resultados obtenidos, que aunque la informalidad y evasión tributaria son una problemática aún por superar al interior de este sector, es sin duda la ausencia de una cultura tributaria lo suficientemente enraizada en los conductores de éstas unidades lo que ha caracterizado dicho comportamiento.

RECOMENDACIONES

- 1) Se recomienda que la administración tributaria realice campañas de orientación ya que los microempresarios no se encuentran informados de los incentivos tributarios que se ofrecen como la reducción de costos que se hacen al realizar trámites.
- 2) Se recomienda que se evite el peso de las obligaciones tributarias que tienen un efecto negativo sobre las micro y pequeñas empresas en términos de costo y tiempo necesario para responder a exigencias burocráticas; tiempo y costo que se resta a la actividad y escaso capital de la micro y pequeña empresa.
- 3) Se recomienda crear incentivos tributarios en relación a la creación de micro y pequeñas empresas, que a la vez originen nuevos puestos de trabajo y el aumento de la producción exportable, disponiendo a dicho efecto un crédito tributario, así mismo instituir una dispensa del impuesto mientras dure la instalación de la micro y pequeña empresa.
- 4) El Estado debe revisar la política que emplea para lograr que las MYPE se formalicen y lo debe hacer estudiando muy bien cada parte de esa política, para que así se desarrolle un mecanismo que realmente funcione y finalmente, motive a los micro y pequeños empresarios a formalizarse.
- 5) El estado como ente encargado debe proponer mecanismos más eficientes para que los múltiples negocios o centros de trabajos informales, se formalicen, logrando con ello que ya no se encuentren al margen de la ley y mayor ingreso para la administración tributaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA

1. "Actualización de Estadísticas de la MYPE". Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2008).
2. Ángeles Caballero, César A (2002). *La monografía*. Lima. Edit. San Marcos.
3. Áreas de trabajo CONAMYPE, Proyectos MYPE, Fecha de emisión 28/01/2010.
4. ALBIRENA EYZAGUIRRE, Luis. CIPCA, Publicado en Diario El Tiempo, 27 de Abril del 2004.
5. Bunge, Mario. *La ciencia, su método y su filosofía*. Buenos aires.Edit. Siglo XX.
6. CALA HEDERICH, A. (2008). Situación y Necesidades De La Pequeña Y Mediana Empresa.
7. Correa López J. D. (2010). Se firmará pacto para formalizar Pymes. El colombiano, publicado el 15/06/2010.
8. García J. Introducción al comercio electrónico [monografía en internet]. España: Departamento de Información de la Universidad de Oviedo; 2007. [citada marzo 27].

9. Hernández Celis D. Técnicas contables para la obtención de información razonable de las mypes comerciales del distrito la Victoria-Lima-Perú. GESTIOPOLIS. Fecha de Emisión 02/08/11.
10. Herramientas para MYPES, Capítulo3.pdf, pag: 114.
11. Hernán Álvarez. Formalización de MYPEs.
12. Hidalgo Ortega Jesús. (2008) *la tesis*. Lima-Perú. Editorial FECAT.
13. La Profesionalización de la Administración Pública en México. Dilemas y Perspectivas. Rafael Martínez Puon. 1ª ed. Madrid: Instituto Nacional de Administración Pública.2003. 202 p.(Iberoamericana).ISBN 84-7088-451-4. NIPO 328-03-016-1.
14. LEON, C. Los Aportes del Sector de las MyPEs a La Economía Nacional. [versión electrónica].
15. Lic. Joel Huamán Balbuena; MYPE en el Perú, GESTIOPOLIS.
16. Norman Loayza. Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Banco Central de Reserva del Perú.
17. Produce y Congreso coordinarán proyecto para formalizar a MYPE. Diario Gestión. Publicado el Viernes, 24/02/2012.
18. Propuesta de Gobierno para Formalizar a las MYPE. Publicado en ophèlimos Comunidad Económica en Red. Fecha de Publicación: lunes 05/03/11.

19. Publicado en Andina – Agencia Peruana de Noticias, 02 de Setiembre del 2010.
20. Sánchez Carlessi Hugo, Reyes Maza Carlos. Cuarta edición (2006) *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima-Perú. Editorial Visión Universitaria.
21. Sampieri Hernández Roberto, Fernández Collado Carlos & Baptista Lucio. quinta edición (2010) *Metodología de la investigación*. México. Editorial McGrawHill. Educación.
22. Sistema tributario - concepto y finalidad Recuperado de: www.forexeco.com
23. Trujillo D. (2011). Se Formalizan Tres Mil MyPEs en un Año. Diario El Mundo, publicado el 10/11/2011.
24. Universidad Pedro Ruiz Gallo. Dossier de Metodología de la investigación Científica. Lambayeque-Perú
25. VELASQUES FERNANDEZ, Ángel y REY CÔRDOVA, Nérida (2003). *Metodología de la investigación científica*. Lima- Perú Edit. San Marcos. Lima

HEMEROGRAFIA

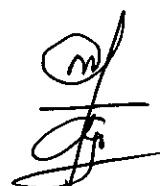
1. Enyerbeth Terán y Jesús Lastra. Análisis del Cumplimiento de los deberes Tributarios en el Impuesto al Valor Agregado de las Pequeñas y Medianas Empresas del Municipio San Francisco. Tesis para Optar el Título de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad Rafael Urdaneta Vice-Rectorado Académico decanato De Ciencias Políticas, Administrativas Y Sociales escuela De Contaduría Pública. Escuela de Posgrado, Programa Doctoral en Contabilidad y Finanzas.
2. Karla Patricia Linares Blondet y José Antonio Santos Huancas (2010). La Informalidad y su Influencia en la Obtención de Créditos financieros para Las Microempresas Del Rubro Granos y menestras del Mercado Moshoqueque – 2010. Tesis de Grado para Optar el Título Profesional de Contador Público. Universidad de Sipán. Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad.
3. Letty Angélica Huacchillo Pardo (2009).Comportamiento Tributario de las Micro y Pequeñas Empresas del Departamento de Piura. Tesis de Grado para Optar el Título Profesional de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo. Facultad de Ciencias Contables. Escuela Profesional de Contabilidad.
4. Mg José Sebastián Huacchalspilco. (2009). Aplicación a los procesos de promoción y formalización de las micro y pequeñas empresas como política laboral del estado y su incidencia en la generación de empleo en la región la Libertad. Tesis para Optar el grado de Doctor en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional

de Trujillo. Escuela de Posgrado, Programa Doctoral en Contabilidad y Finanzas.

LINCOGRAFÍA

1. www.mintra.gob.pe/
2. www.minec.gob.sv
3. www.cipca.org.pe/cipca/webir/articulospiura/articulo25.htm
4. www.usergioarboleda.edu.co
5. www.elcolombiano.com
6. es.wikipedia.org/wiki/Programa
7. <http://www.di.uniovi.es/~fanjul/ce/descargas/CETransparenciasTema1v2007.pdf>.
8. www.gestiopolis.com/.../técnicas-contables-obtención-información
9. www.proinversion.gob.pe
10. www.ampyme.gob.pa
11. www.buenastareas.com
12. [www.gestiopolis.com/innovacion emprendimiento](http://www.gestiopolis.com/innovacion-emprendimiento)
13. www.bcrp.gob.pe/docs/.../Revista.../Estudios-Economicos-15-3.pdf
14. gestion.pe/.../produce-congreso-coordinaran-proyecto-formalizar-mypes
15. blog.pucp.edu.pe/.../propuesta-del-gobierno-para-formalizar-a-las-mypes
16. <http://www.andina.com.pe/espanol/Noticia>
17. www.elmundo.com.sv
18. www.produce.gob.pe/remype/data/mype2011.pdf

19. [pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1310/ECO_008.p
df](http://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1310/ECO_008.pdf)

A handwritten signature in black ink, featuring a stylized 'N' and 'C' with a horizontal line through the middle, and a long horizontal stroke at the bottom.

Távara Chávez Rosa Noelia

AUTORA

ANEXOS



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CUESTIONARIO APLICADO A LAS MICRO EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL MERCADO ZONAL SAN JOSÉ DEL DISTRITO DE PIURA

Respetable Señor (a):

El presente cuestionario constituye un instrumento de investigación y tiene como objetivo: "Proponer un programa de incentivos tributario, que le permita a las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito Piura, la motivación para el acceso a la formalización. Año 2012". Como parte del trabajo de investigación para optar el Título de Contadora Pública.

En tal sentido, se le agradece su colaboración seria y responsable en las respuestas a las preguntas del presente cuestionario, que es de carácter anónimo y estrictamente para fines académicos.

Muchas Gracias.

I. DATOS GENERALES

➤ ¿Qué nivel de instrucción tiene?

- | | |
|---------------|-----|
| a. Primaria | () |
| b. Secundaria | () |
| c. Superior | () |

II. CUESTIONARIO

1. ¿En qué sector económico se encuentra?

- a. Comercial ()
- b. Servicio ()
- c. Otro(especifique) _____

2. ¿Qué cantidad de ventas realiza al año? (En nuevos soles)

- a. Menos de 15,000 ()
- b. De 15,000 a 20,000 ()
- c. De 20,000 a 30,000 ()
- d. De 30,000 a 40,000 ()
- e. De 40,000 a más ()

3. ¿Qué número de personas laboran en el negocio?

- a. 1 – 3 ()
- b. 3 – 10 ()
- c. 10 a más ()

4. ¿Cuál es el tiempo de su negocio?

- a. Menos de 1 año ()
- b. 1 – 2 años ()
- c. 2 – 3 años ()
- d. 3 – 4 años ()
- e. Mayor de 5 años ()

5. ¿Cuáles son las dificultades que afrontan los microempresarios para formalizarse?

- a. Altos tributos ()
- b. Costos Laborales ()
- c. Trámites engorrosos ()
- d. Otro (especifique) _____

6. ¿Sabe Usted, que existe una ley de promoción, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa? Si la respuesta es NO pasar a la pregunta número 9.

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

7. ¿Cómo se enteró de la vigencia de la ley?

a. Televisión

b. Diarios

c. Otros (especifique) _____

8. ¿Conoce cuáles son los beneficios que ofrece esta ley?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

9. Estaría usted dispuesto a recibir información sobre las bondades y beneficios de esta ley.

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

10. ¿Tiene conocimiento de algún programa de incentivos tributarios?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

11. ¿Conoce de algún incentivo tributario, en el cual le den el beneficio de no pagar impuestos por un tiempo determinado?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

12. ¿Emite Usted boletas y/o facturas al realizar una venta?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

13. ¿Sabe usted a que régimen tributario debe acogerse?

a. Régimen Único Simplificado (Nuevo RUS) ()

b. Régimen Especial de Renta (RER) ()

c. Régimen General de Renta ()

d. No sabe ()

14. ¿Sabe usted qué es un tributo y para qué está destinado? Si su respuesta es Si, especifique.

a. Si ()

b. No ()

Especifique:

15. ¿Se siente incentivado por la Administración Tributaria para acceder a la formalización?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

16. ¿Cree que la SUNAT presta apoyo a pequeñas empresas como la suya?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

17. ¿Le gustaría que el estado brinde programas de asesoramiento para el manejo de su negocio?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

18. ¿Considera que las multas aplicadas por la Administración Tributaria a los microempresarios son justas?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

19. ¿Tiene algún sistema de control para administrar las actividades del giro del negocio?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

20. ¿Conoce usted los requisitos mínimos para acceder a la formalización?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

21. ¿Sabe usted cuáles son los beneficios de contar con RUC?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

22. ¿Tiene algún crédito financiero formal y/o bancario?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

23. ¿Le es fácil acceder a un crédito financiero y/o bancario?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

24. ¿Alguna vez le han negado un crédito por falta de documentación tributaria?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

25. ¿Cree usted que el Estado debe incentivar a los microempresarios para que éstos se formalicen?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

26. ¿Desearía usted que personal acreditado por la SUNAT acuda a su negocio para colaborar con su formalización?

a. Si ()

b. No ()

¿Por qué? _____

27. ¿Cómo considera el apoyo que brinda la SUNAT para formalizar su microempresa?

- a. Bueno ()
- b. Regular ()
- c. Malo ()

III. DATOS DE LA ENCUESTADORA

NOMBRE: R. Noelia Távara Chávez

FECHA : _____

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: **PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE INCENTIVOS TRIBUTARIOS PARA MOTIVAR LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES DE LOS MERCADOS DEL DISTRITO DE PIURA - AÑO 2012**

| Planteamiento del Problema | Objetivos | Hipótesis | Variables | Dimensiones/Indicadores | Metodología | Técnicas/Instrumentos |
|--|--|---|--|---|--|---|
| De acuerdo a los estudios económicos, efectuados por investigadores de la problemática empresarial de las MYPES, especialmente de la incidencia de la informalidad tributaria, se ha llegado a establecer que aproximadamente el 74% de micro y pequeñas empresas que desarrollan sus operaciones en Piura son informales, siendo esto uno de los principales obstáculos para acceder al crédito en una institución financiera. El 50% de los microempresarios de la región Piura considera difícil y hasta muy complejo el trámite para acceder a la formalización. | O. General: - Proponer un programa de incentivos tributario, que le permita a las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito Piura, el acceso a la formalización. O. Específicos: -Identificar las causas principales, que caracterizan el alto índice de informalidad de las MYPES del sector comercio de los mercados en el Distrito de Piura. -Realizar un análisis de las ventajas de la formalización y dar a conocer ejemplos de microempresarios prósperos como alternativas existentes. -Determinar el aporte de la micro y pequeña empresa, del sector comercio del distrito de Piura a la economía. | Si se propone un Programa de incentivos Tributarios para las MYPES comerciales de los mercados del distrito Piura, entonces permitirá el acceso a la formalización de las mismas. | V. Independiente - Programa de Incentivos Tributarios Es un instrumento que consta de un conjunto de incentivos tributarios que son ofrecidas a las personas naturales y empresas para conseguir a través de los incentivos tributarios un fin como puede ser la legitimidad, la formalidad, la inversión, entre otros. | D: Incentivos Tributarios - Plazos o periodos de pago - Difusión de programas D: Cultura Tributaria - Conocimiento de temas tributarios | Tipo Aplicada: ya que se van a poner en práctica los conocimientos de la ciencia contable, en un problema observado al objeto de estudio. Proyectiva: porque se está proponiendo un programa de incentivos tributarios, que permita solucionar el problema que tienen los microempresarios, para acceder a la formalización. Nivel Descriptivo debido a que está relacionada al primer nivel de conocimiento, en el cual se hace uso de métodos de recopilación de datos, los cuales permiten analizar de manera clara la problemática. Explicativo: porque se va a demostrar una hipótesis explicativa suficiente de tipo si "p" entonces "q". Diseño El diseño es de tipo no experimental de caso. Enfoque El enfoque es mixto, ya que representa el más alto grado de investigación o combinación entre los enfoques cualitativo y cuantitativo. | Técnicas -Encuesta A través de las cuales se conseguirán datos de primera mano que permitirán explicar de una mejor forma el comportamiento de las MYPES informales de los mercados del distrito de Piura, el porqué de su informalidad -Observación La que será aplicada por la investigadora del presente trabajo sobre una parte selectiva de la muestra, a través del establecimiento de una relación de tipo no participante. -Análisis Documentario Que permitirá establecer una situación al comportamiento de las MYPES informales del sector comercio de los mercados del distrito de Piura, observado hasta la fecha, para posteriormente ser contrastada con los datos a obtenerse en la investigación. |
| | | Justificación En las MYPES del sector comercio de los mercados del distrito de Piura, ha existido y sigue existiendo una tasa muy alta de cierre de negocios de reciente nacimiento, factores que impiden que muchas de las MYPES pasen la barrera de los tres primeros años, esto sucede principalmente porque el micro empresario no evalúa lo suficiente las ventajas de conocer y sostener una cultura tributaria, es este desconocimiento lo que lleva a las MYPES a mantenerse en la informalidad, siendo así que el 74.9% de las microempresas son informales mientras sólo un 25.1% son empresas legalmente constituidas. | | | | |
| | | Importancia El presente trabajo de investigación contribuye a la ciencia contable, como un aporte más, ya que a nivel nacional ya se han hecho investigaciones sobre este objeto de estudio, al mismo tiempo permitirá plasmar conocimientos sobre investigación científica, en el desarrollo de soluciones para la formalización de micro y pequeñas empresas del sector comercio de los mercados en todo el distrito de Piura. | | | | |
| Formulación del Problema | | | V. Dependiente - Formalidad Tributaria Es dotar de normas legales mínimas a una persona o empresa, que requiere de éstas para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica determinada. | D: Documentación Tributaria - Comprobantes - Declaración Jurada D: Constitución Empresarial - Licencia de Funcionamiento - Régimen Tributario - RUC | Métodos -Método Deductivo -Método Histórico -Método Empírico -Método Teórico Procedimientos -Determinar cuáles son las fuentes para la recolección de datos. -Determinar el tamaño de la población y realizar el muestreo correspondiente. -Determinar las técnicas para la posterior elaboración de instrumentos para la recolección de datos. -Aplicación de los instrumentos. -Recolección y procesamiento de análisis de datos. -Organización de datos, a través de un tratamiento estadístico. -Presentación e interpretación de datos. | Instrumentos -Cuestionario El cual constará de 25 preguntas y se aplicará de manera directa a los dueños o titulares de las MYPES informales del mercado Zonal San José del distrito de Piura. -Guía de Observación En la cual se va a describir el comportamiento de las micro empresas informales del mercado zonal San José del distrito de Piura, que al mismo tiempo permitirá recoger información necesaria que ayude a resolver el problema de investigación. -Fichas Bibliográficas Para la recopilación de datos de libros, periódicos, trabajos de investigación físicos y de Internet relacionados con el objeto de investigación. |
| En qué medida la falta de un programa de incentivos tributarios, limita el acceso a la formalización de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del mercado modelo de Piura, distrito de Piura, año 2012. | | | | | | |

**FOTOS CON LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIO DEL
MERCADO ZONAL SAN JOSÉ**



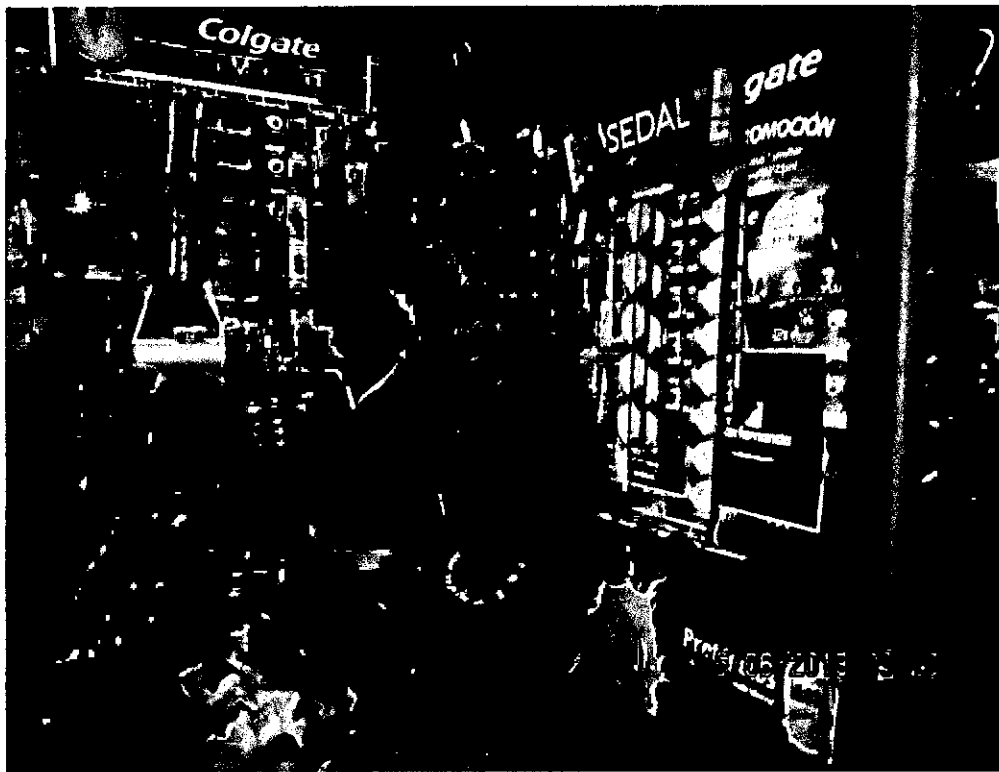




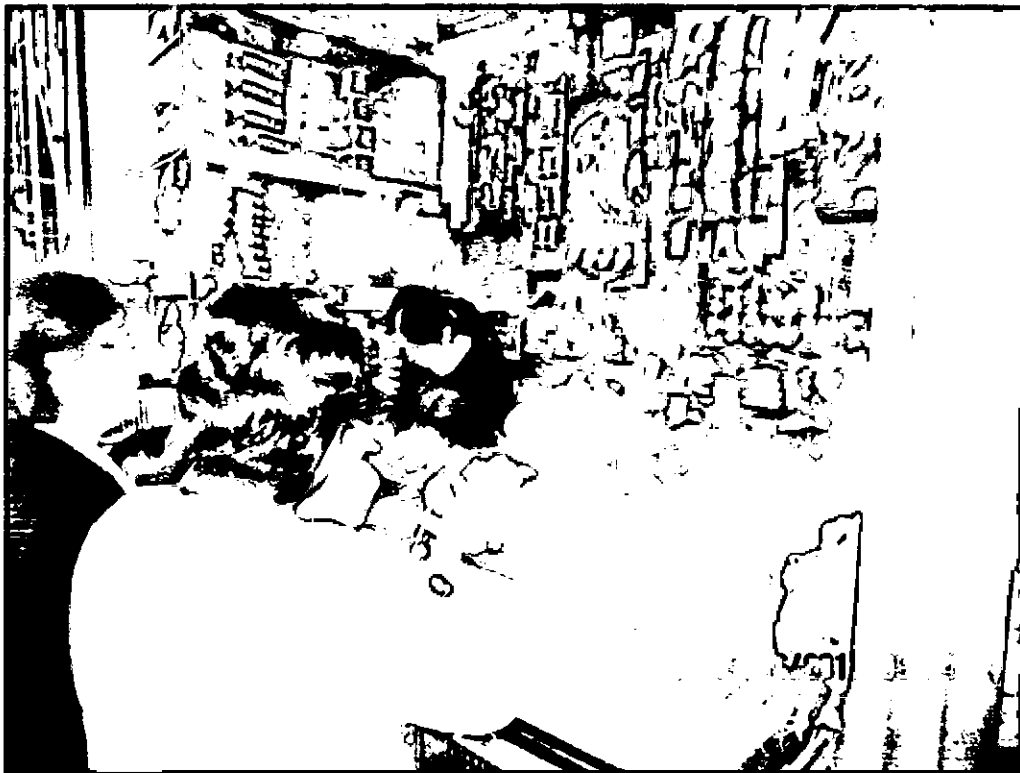














Comercio informal en el complejo de mercados



Cuadros estadísticos que representan el aporte de la región Piura a la economía

| 3. PERÚ: MYPE FORMAL: POR TIPO DE CONTRIBUYENTE, SEGÚN REGIÓN, 2011 | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| REGIÓN | EMPRESAS FORMALES | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE | EMPRESAS FORMALES MYPE |
| AMAZONAS | 5 090 | 774 | 273 | 509 | 32 | 1 | 7 | 3 | 10 | 26 | 1 | 7 | 7 343 |
| ANCASH | 28 329 | 4 031 | 4 309 | 2 988 | 327 | 10 | 24 | 35 | 15 | 33 | 2 | 53 | 40 156 |
| APURÍMAC | 7 367 | 670 | 0 | 515 | 41 | 5 | 6 | 11 | 15 | 25 | 747 | 8 | 8 949 |
| AREQUIPA | 53 490 | 8 748 | 4 670 | 5 141 | 589 | 411 | 84 | 175 | 50 | 74 | 17 | 129 | 73 428 |
| AYACUCHO | 10 812 | 1 125 | 1 057 | 753 | 64 | 15 | 8 | 26 | 18 | 30 | 8 | 6 | 13 927 |
| CAJAMARCA | 18 992 | 2 537 | 1 225 | 3 178 | 102 | 20 | 18 | 24 | 25 | 7 | 3 | 33 | 27 156 |
| CALLAO | 30 027 | 3 186 | 5 916 | 1 231 | 863 | 389 | 31 | 38 | 31 | 0 | 3 | 54 | 41 780 |
| CUSCO | 37 186 | 4 744 | 1 499 | 2 580 | 208 | 63 | 42 | 30 | 44 | 52 | 7 | 36 | 46 030 |
| HUANCAVELICA | 3 842 | 255 | 589 | 233 | 32 | 4 | 1 | 6 | 6 | 26 | 0 | 2 | 4 974 |
| HUANUCO | 13 444 | 1 316 | 519 | 1 073 | 132 | 37 | 7 | 11 | 6 | 10 | 0 | 38 | 16 583 |
| ICA | 24 934 | 2 953 | 2 786 | 1 209 | 275 | 41 | 13 | 64 | 30 | 3 | 8 | 61 | 31 800 |
| JUNÍN | 36 816 | 3 742 | 3 078 | 2 189 | 344 | 68 | 73 | 62 | 55 | 119 | 6 | 67 | 46 083 |
| LA LIBERTAD | 50 075 | 4 866 | 8 218 | 2 452 | 497 | 136 | 78 | 53 | 41 | 11 | 6 | 178 | 66 561 |
| LAMBAYEQUE | 37 007 | 2 860 | 2 828 | 1 869 | 282 | 30 | 29 | 86 | 21 | 3 | 5 | 61 | 45 080 |
| LIMA | 408 000 | 49 727 | 111 638 | 21 131 | 15 030 | 8 448 | 1 290 | 505 | 389 | 50 | 61 | 1 072 | 617 301 |
| LORÉTO | 17 454 | 2 156 | 1 234 | 1 215 | 206 | 36 | 13 | 27 | 8 | 59 | 1 | 17 | 23 422 |
| MADRE DE DIOS | 5 787 | 756 | 285 | 780 | 62 | 10 | 2 | 1 | 0 | 11 | 0 | 25 | 7 193 |
| MOQUEGUA | 6 899 | 1 560 | 249 | 648 | 58 | 11 | 4 | 13 | 7 | 4 | 1 | 32 | 9 474 |
| PASCO | 6 065 | 646 | 945 | 801 | 88 | 11 | 2 | 6 | 16 | 48 | 1 | 18 | 8 437 |
| PIURA | 40 481 | 4 593 | 2 284 | 2 435 | 212 | 57 | 41 | 107 | 22 | 23 | 2 | 82 | 50 389 |
| PUNO | 18 063 | 2 405 | 928 | 1 859 | 136 | 86 | 15 | 37 | 74 | 28 | 3 | 36 | 24 672 |
| SAN MARTÍN | 18 381 | 1 229 | 1 886 | 458 | 171 | 31 | 15 | 29 | 21 | 16 | 5 | 36 | 22 480 |
| TACNA | 16 333 | 2 712 | 1 238 | 1 700 | 200 | 45 | 13 | 17 | 12 | 2 | 2 | 39 | 21 813 |
| TUMBES | 8 141 | 208 | 354 | 453 | 71 | 5 | 6 | 23 | 5 | 0 | 2 | 19 | 9 877 |
| UCAYALI | 13 462 | 2 188 | 1 029 | 707 | 130 | 25 | 5 | 6 | 2 | 20 | 3 | 7 | 17 612 |
| TOTAL | 318 612 | 111 638 | 109 404 | 50 603 | 30 631 | 10 688 | 3 095 | 1 627 | 1 005 | 143 | 206 | 1 072 | 617 301 |

Fuente: SUNAT, Registros Oficiales de Contribuyentes 2011.
 Elaboración: PRODUCE, Dirección de Estudios Económicos de MYPE e Industria.

| 14. PERÚ: COMPARACIÓN DE LA PEA Y LA MYPE FORMAL, SEGÚN REGIÓN, 2011 | | | |
|--|------------------|----------------|---------------------------------|
| REGIÓN | PEA OCUPADA | MYPE | EMPRESAS FORMALAS EMPRESARIAL % |
| Huancavelica | 195 054 | 4 974 | 2,6 |
| Amazonas | 175 710 | 7 343 | 4,2 |
| Puno | 557 990 | 24 672 | 4,4 |
| Cajamarca | 573 785 | 27 155 | 4,7 |
| Apurímac | 177 176 | 8 949 | 5,1 |
| Huanuco | 315 773 | 16 583 | 5,3 |
| Ayacucho | 243 275 | 13 927 | 5,7 |
| San Martín | 294 588 | 22 490 | 7,6 |
| Loreto | 286 046 | 23 422 | 8,2 |
| Perú | 99 760 | 9 437 | 8,5 |
| Cusco | 482 270 | 46 030 | 9,5 |
| Junín | 451 229 | 46 083 | 10,2 |
| Piura | 474 097 | 50 389 | 10,6 |
| Ancash | 364 210 | 40 156 | 11,0 |
| Ucayali | 152 003 | 17 612 | 11,6 |
| La Libertad | 540 439 | 66 561 | 12,3 |
| Lambayeque | 342 067 | 45 080 | 13,2 |
| Ica | 188 582 | 31 800 | 16,0 |
| Madre de Dios | 44 484 | 7 193 | 16,2 |
| Callao | 233 377 | 41 760 | 17,9 |
| Tumbes | 53 076 | 9 877 | 18,6 |
| Arequipa | 376 494 | 73 428 | 19,5 |
| Moquegua | 48 431 | 9 474 | 19,6 |
| Tacna | 89 506 | 21 813 | 24,4 |
| Lima | 2 352 498 | 617 301 | 26,2 |
| TOTAL | 3 065 600 | 306 301 | 10,0 |

Nota: Para el cálculo de la PEA, los datos de datos han sido actualizados con proyección de la población en base a los resultados del Censo de Población y Vivienda del 2017. Elaboración: Dirección de Estudios Económicos de MYPE e Industria.
 Fuente: MYPE, Dirección de Investigación Social Económica Laboral (INSEL), Usando INAHU 2004 - 2011.
 Elaboración: PRODUCE, Dirección de Estudios Económicos de MYPE e Industria.

15. PERÚ: PEA OCUPADA Y PBI, SEGÚN REGIÓN, 2011

| REGIÓN | PEA | PSI MILLONES DE S/. | N° MYPE |
|---------------|-------------------|---------------------|------------------|
| Amazonas | 231 937 | 1 431 | 7 305 |
| Ancash | 582 142 | 7 407 | 40 269 |
| Apurímac | 244 304 | 1 044 | 8 965 |
| Arequipe | 609 719 | 12 621 | 73 768 |
| Ayacucho | 341 079 | 2 230 | 13 964 |
| Cajamarca | 819 876 | 5 550 | 27 253 |
| Callao (*) | 517 430 | | 42 194 |
| Cusco | 736 050 | 6 705 | 46 139 |
| Huancavelica | 248 303 | 1 734 | 4 978 |
| Huanuco | 441 177 | 2 121 | 16 644 |
| Ica | 405 709 | 6 976 | 31 961 |
| Junín | 699 676 | 7 001 | 46 220 |
| La Libertad | 908 856 | 10 602 | 66 825 |
| Lambayeque | 633 727 | 6 042 | 45 243 |
| Lima | 4 990 286 | 120 289 | 624 051 |
| Loreto | 479 636 | 4 260 | 23 563 |
| Madre de Dios | 70 852 | 916 | 7 277 |
| Moquegua | 100 134 | 2 662 | 9 494 |
| Pasco | 155 063 | 2 049 | 8 452 |
| Piura | 874 815 | 8 922 | 50 608 |
| Puno | 783 010 | 4 722 | 24 791 |
| San Martín | 438 556 | 2 824 | 22 581 |
| Tarma | 178 088 | 2 951 | 21 889 |
| Tumbes | 178 062 | 1 044 | 9 908 |
| Ucayali | 260 605 | 2 703 | 17 722 |
| PERÚ | 15 948 090 | 224 305 | 1 292 124 |

(*) El PBI está considerado en la Región Lima

Fuente: INAHO 2011 - Factor expansión CV 2007; BCRP - Series Estadísticas

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estadística Económica de MYPE e Industria

16. PERÚ: EMPRESAS POR TIPO DE ORGANIZACIÓN Y CONTRIBUYENTE, SEGÚN REGIÓN 2011

| REGION | EMPRESAS MONODIGITALES | | | | EMPRESAS CON ORGANIZACIÓN SOCIETARIA | | | | | | | | | | | | TOTAL EMPRESAS |
|---------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| | PERSONAS FÍSICAS | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | PERSONAS FÍSICAS | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | ENTIDADES MONODIGITALES | |
| AMAZONAS | 5 093 | 780 | 6 473 | 290 | 512 | 32 | 1 | 7 | 3 | 4 | 12 | 36 | 5 | 89 | 1 305 | 7 305 | |
| ANCASH | 28 379 | 1 050 | 32 369 | 4 305 | 3 073 | 90 | 10 | 21 | 11 | 13 | 15 | 75 | 23 | 1 380 | 42 269 | | |
| APURIMAC | 2 401 | 662 | 3 063 | | 518 | 42 | 5 | 6 | 12 | 1 | 17 | 25 | 256 | 882 | 8 965 | | |
| AREQUIPE | 63 512 | 9 803 | 62 115 | 4 732 | 5 713 | 621 | 412 | 64 | 178 | 65 | 50 | 21 | 44 | 11 433 | 73 768 | | |
| AYACUCHO | 37 284 | 4 768 | 41 462 | 1 525 | 2 670 | 220 | 64 | 42 | 30 | 18 | 50 | 57 | 75 | 4 631 | 45 139 | | |
| CAJAMARCA | 16 005 | 1 761 | 45 095 | 3 115 | 2 715 | 368 | 51 | 23 | 67 | 31 | 69 | 119 | 35 | 6 129 | 46 220 | | |
| CALLAO | 17 435 | 3 118 | 25 630 | 1 756 | 1 242 | 234 | 35 | 13 | 23 | 9 | 6 | 53 | 9 | 1 526 | 21 889 | | |
| CAJALLO | 40 493 | 1 620 | 45 124 | 2 371 | 2 532 | 210 | 18 | 41 | 108 | 65 | 22 | 21 | 20 | 5 424 | 50 608 | | |
| CUZCO | 8 145 | 800 | 9 951 | 364 | 456 | 77 | 5 | 6 | 23 | 10 | 5 | 5 | 5 | 1 931 | 9 908 | | |
| HUANUCO | 10 820 | 1 141 | 11 961 | 1 064 | 960 | 66 | 15 | 8 | 26 | 2 | 20 | 30 | 12 | 2 053 | 16 644 | | |
| HUANCAYELICA | 3 842 | 756 | 4 099 | 530 | 735 | 32 | 4 | 1 | 6 | | 4 | 26 | 2 | 880 | 4 978 | | |
| LA LIBERTAD | 60 292 | 4 821 | 54 953 | 6 205 | 2 424 | 545 | 137 | 79 | 50 | 41 | 43 | 11 | 95 | 11 638 | 66 825 | | |
| MADRE DE DIOS | 5 767 | 787 | 6 998 | 305 | 772 | 67 | 10 | 2 | 1 | 1 | | 11 | 21 | 851 | 7 277 | | |
| PUNO | 19 076 | 2 432 | 21 508 | 953 | 1 902 | 145 | 65 | 15 | 37 | 8 | 26 | 28 | 32 | 3 783 | 24 791 | | |
| UCAYALI | 13 469 | 2 271 | 15 490 | 1 077 | 774 | 151 | 25 | 5 | 6 | 4 | 2 | 25 | 2 | 2 026 | 17 722 | | |
| CAJAMARCA | 19 735 | 2 156 | 22 545 | 1 766 | 1 704 | 308 | 20 | 16 | 21 | 20 | 32 | 2 | 16 | 4 780 | 27 253 | | |
| HUANUCO | 13 447 | 1 876 | 14 734 | 525 | 1 094 | 138 | 38 | 7 | 12 | 26 | 8 | 10 | 12 | 1 870 | 16 644 | | |
| LAMBAYEQUE | 37 071 | 2 182 | 39 876 | 2 904 | 1 889 | 316 | 31 | 25 | 65 | 25 | 21 | 3 | 34 | 5 317 | 45 243 | | |
| MOQUEGUA | 6 999 | 1 123 | 8 454 | 254 | 630 | 61 | 11 | 4 | 14 | 15 | 9 | 4 | 10 | 1 000 | 9 494 | | |
| SAN MARTÍN | 16 307 | 1 750 | 20 551 | 1 726 | 438 | 180 | 31 | 15 | 22 | 13 | 25 | 36 | 27 | 2 979 | 22 581 | | |
| CALLAO | 30 037 | 3 178 | 33 230 | 4 055 | 1 759 | 1 009 | 390 | 31 | 85 | 22 | 31 | 38 | 38 | 8 924 | 42 194 | | |
| ICA | 24 943 | 2 091 | 27 974 | 2 261 | 1 732 | 339 | 46 | 13 | 64 | 61 | 31 | 3 | 28 | 4 037 | 31 961 | | |
| LIMA | 608 090 | 60 065 | 668 155 | 115 091 | 21 706 | 17 116 | 8 500 | 1 325 | 526 | 400 | 365 | 50 | 624 | 163 796 | 624 051 | | |
| PASCO | 6 051 | 647 | 6 704 | 940 | 604 | 62 | 11 | 2 | 6 | 12 | 16 | 50 | 7 | 1 700 | 8 452 | | |
| TARMA | 16 335 | 2 773 | 19 058 | 1 708 | 1 717 | 214 | 45 | 13 | 18 | 28 | 12 | 2 | 13 | 2 831 | 21 889 | | |
| PERÚ | 1 111 674 | 1 011 124 | 2 122 798 | 33 418 | 22 422 | 14 676 | 1 743 | 1 404 | 1 491 | 943 | 840 | 1 440 | 248 879 | 1 292 124 | | | |

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2011

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estadística Económica de MYPE e Industria

17. PERÚ: EMPRESAS FORMALES POR TAMAÑO DE EMPRESA Y VENTA ANUAL EN RANGOS DE UIT, SEGÚN REGIÓN 2011

| REGION | MICROEMPRESA | | | | PEQUEÑA EMPRESA | | | TOTAL MYPE | Mediana y Gran Empresa | TOTAL EMPRESAS |
|-----------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|--------------|---------------|------------------|------------------------|----------------|
| | MENOS DE 3 | DE 3 A 10 | DE 11 A 20 | TOTAL | DE 11 A 20 | DE 21 A 50 | DE 51 A 100 | | | |
| AMAZONAS | 5 621 | 1 076 | 172 | 7 129 | 192 | 22 | 214 | 14 472 | 22 | 7 365 |
| ANCASH | 31 127 | 6 508 | 1 187 | 38 822 | 1 195 | 139 | 1 334 | 38 979 | 113 | 40 259 |
| APURIMAC | 7 227 | 1 304 | 108 | 8 729 | 195 | 25 | 220 | 17 678 | 16 | 8 965 |
| AREQUIPA | 53 005 | 14 579 | 2 474 | 70 058 | 2 453 | 317 | 2 770 | 144 086 | 340 | 73 768 |
| AYACUCHO | 11 175 | 2 068 | 318 | 13 561 | 329 | 32 | 361 | 27 483 | 42 | 13 964 |
| CAJAMARCA | 20 439 | 4 910 | 848 | 26 197 | 856 | 102 | 958 | 53 352 | 98 | 27 253 |
| CALLAO | 30 935 | 7 399 | 1 412 | 39 749 | 1 730 | 281 | 2 011 | 81 509 | 434 | 42 194 |
| CUSCO | 35 638 | 8 079 | 1 133 | 44 850 | 1 056 | 124 | 1 180 | 90 890 | 109 | 46 139 |
| HUANCAVELICA | 4 248 | 563 | 84 | 4 895 | 70 | 9 | 79 | 9 009 | 4 | 4 978 |
| HUANUCO | 12 994 | 2 720 | 392 | 16 106 | 424 | 63 | 487 | 32 089 | 51 | 16 644 |
| ICA | 23 710 | 5 790 | 1 075 | 30 525 | 1 126 | 149 | 1 275 | 62 325 | 161 | 31 951 |
| JUNIN | 36 575 | 7 194 | 1 109 | 44 878 | 1 090 | 145 | 1 235 | 90 951 | 137 | 46 220 |
| LALIBERTAD | 49 654 | 12 326 | 2 113 | 64 093 | 2 193 | 275 | 2 468 | 130 854 | 204 | 66 825 |
| LAMBAYEQUE | 34 736 | 7 775 | 1 167 | 43 678 | 1 245 | 157 | 1 402 | 88 758 | 163 | 45 243 |
| LIMA | 433 281 | 120 371 | 25 759 | 579 411 | 32 084 | 5 205 | 37 289 | 1 196 712 | 6 750 | 624 051 |
| LORETO | 17 059 | 4 277 | 899 | 22 235 | 1 014 | 133 | 1 147 | 45 037 | 141 | 23 593 |
| MADRE DE DIOS | 5 283 | 1 365 | 225 | 6 873 | 264 | 56 | 320 | 14 056 | 84 | 7 277 |
| MOQUEGUA | 7 633 | 1 409 | 219 | 9 261 | 189 | 24 | 213 | 18 735 | 20 | 9 494 |
| PASCO | 5 594 | 1 356 | 227 | 7 186 | 219 | 32 | 251 | 16 623 | 15 | 8 452 |
| PIURA | 35 021 | 8 963 | 1 463 | 45 447 | 1 716 | 220 | 1 942 | 98 036 | 219 | 50 608 |
| PUNO | 19 133 | 4 089 | 647 | 23 869 | 724 | 79 | 803 | 48 541 | 119 | 24 791 |
| SAN MARTIN | 17 160 | 3 846 | 646 | 21 652 | 736 | 102 | 838 | 44 142 | 91 | 22 581 |
| TACNA | 16 348 | 4 089 | 708 | 21 145 | 602 | 66 | 668 | 42 958 | 76 | 21 889 |
| TUMBES | 7 551 | 1 782 | 248 | 9 581 | 250 | 27 | 286 | 19 468 | 31 | 9 908 |
| UCAYALI | 12 769 | 3 257 | 737 | 16 763 | 732 | 117 | 849 | 34 375 | 110 | 17 722 |
| TOTAL NACIONAL | 338 819 | 227 414 | 45 410 | 611 643 | 32 243 | 7 400 | 39 643 | 2 504 837 | 3 619 | 624 051 |

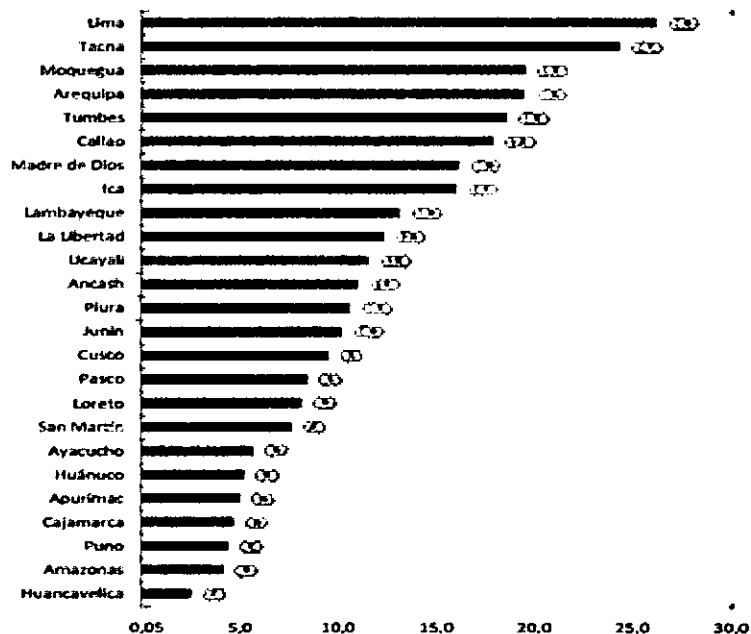
Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2011
Elaboración: PRODUCTO, Dirección de la Sección Económica de Mype e Industria

18. PERÚ: EMPRESAS FORMALES POR TAMAÑO DE EMPRESA Y RANGO DE TRABAJADORES, SEGÚN REGIÓN 2011

| REGION | MICROEMPRESA | | | PEQUEÑA EMPRESA | | | | TOTAL MYPE | Mediana y Gran Empresa | TOTAL EMPRESAS |
|-----------------------|------------------|---------------|------------------|-----------------|--------------|--------------|---------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Menos de 5 | De 5 a 10 | TOTAL | De 11 a 20 | De 21 a 50 | De 51 a 100 | TOTAL | | | |
| LIMA | 593 237 | 14 141 | 607 378 | 8 264 | 4 325 | 1 863 | 14 453 | 621 831 | 2 220 | 624 051 |
| AREQUIPA | 70 992 | 1 506 | 72 498 | 589 | 339 | 127 | 1 155 | 73 653 | 115 | 73 768 |
| LALIBERTAD | 64 653 | 1 177 | 65 830 | 550 | 243 | 96 | 889 | 66 719 | 106 | 66 825 |
| PIURA | 48 935 | 807 | 49 742 | 510 | 200 | 88 | 798 | 50 540 | 68 | 50 608 |
| JUNIN | 45 527 | 381 | 45 908 | 168 | 83 | 28 | 279 | 46 187 | 33 | 46 220 |
| CUSCO | 45 312 | 479 | 45 791 | 203 | 99 | 30 | 332 | 46 123 | 16 | 46 139 |
| LAMBAYEQUE | 43 954 | 766 | 44 720 | 307 | 128 | 53 | 488 | 45 208 | 35 | 45 243 |
| CALLAO | 40 219 | 845 | 41 065 | 545 | 270 | 145 | 961 | 42 026 | 168 | 42 194 |
| ANCASH | 39 421 | 451 | 39 872 | 237 | 96 | 35 | 369 | 40 241 | 28 | 40 259 |
| ICA | 30 968 | 502 | 31 470 | 268 | 116 | 41 | 425 | 31 895 | 66 | 31 951 |
| CAJAMARCA | 26 530 | 300 | 26 830 | 154 | 101 | 40 | 295 | 27 225 | 28 | 27 253 |
| PUNO | 24 454 | 183 | 24 637 | 99 | 30 | 13 | 142 | 24 779 | 12 | 24 791 |
| LORETO | 22 858 | 378 | 23 236 | 190 | 72 | 34 | 296 | 23 532 | 31 | 23 563 |
| SAN MARTIN | 22 058 | 325 | 22 383 | 114 | 45 | 22 | 182 | 22 565 | 16 | 22 581 |
| TACNA | 21 417 | 277 | 21 694 | 125 | 47 | 13 | 185 | 21 879 | 10 | 21 889 |
| UCAYALI | 17 215 | 272 | 17 487 | 153 | 42 | 19 | 214 | 17 701 | 21 | 17 722 |
| HUANUCO | 15 342 | 162 | 15 504 | 80 | 27 | 8 | 115 | 15 639 | 5 | 15 644 |
| AYACUCHO | 13 828 | 68 | 13 896 | 36 | 19 | 9 | 64 | 13 960 | 4 | 13 964 |
| TUMBES | 9 723 | 93 | 9 816 | 52 | 25 | 10 | 87 | 9 903 | 5 | 9 908 |
| MOQUEGUA | 9 281 | 102 | 9 383 | 62 | 31 | 7 | 100 | 9 483 | 11 | 9 494 |
| APURIMAC | 8 693 | 44 | 8 737 | 15 | 8 | 2 | 25 | 8 962 | 3 | 8 965 |
| PASCO | 8 265 | 100 | 8 365 | 43 | 30 | 6 | 79 | 8 444 | 8 | 8 452 |
| AMAZONAS | 7 271 | 61 | 7 332 | 24 | 6 | 1 | 31 | 7 363 | 2 | 7 365 |
| MADRE DE DIOS | 7 103 | 108 | 7 211 | 41 | 18 | 4 | 63 | 7 274 | 3 | 7 277 |
| HUANCAVELICA | 4 946 | 9 | 4 955 | 9 | 0 | 2 | 20 | 4 975 | 3 | 4 978 |
| TOTAL NACIONAL | 1 623 542 | 28 553 | 1 652 095 | 12 563 | 6 411 | 2 637 | 22 011 | 1 674 106 | 3 017 | 1 677 124 |

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2011
Elaboración: PRODUCTO, Dirección de la Sección Económica de Mype e Industria

PERÚ: TASA DE EMPRESARIALIDAD MYPE (%), SEGÚN REGIONES, 2011



Fuente: SENAT, MYPE
Elaboración: PRODUCE Dirección de Estudios Económicos de Mype e Industria

1.6 PERÚ: PEA OCUPADA, SEGÚN REGIONES, 2011

| REGIÓN | PEA EN MYPE (1) | % | PEA REGIONAL (2) | % | % (1) / (2) |
|---------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------|
| Lima | 2 352 498 | 25,8 | 4 719 522 | 30,8 | 49,8 |
| La Libertad | 540 439 | 5,9 | 876 668 | 5,7 | 61,6 |
| Piura | 474 097 | 5,2 | 842 538 | 5,5 | 56,3 |
| Cajamarca | 573 786 | 6,3 | 803 772 | 5,3 | 71,4 |
| Puno | 557 990 | 6,1 | 765 101 | 5,0 | 72,9 |
| Cusco | 482 270 | 5,3 | 715 472 | 4,7 | 67,4 |
| Junín | 451 229 | 4,9 | 675 327 | 4,4 | 66,8 |
| Arequipa | 376 494 | 4,1 | 635 097 | 4,1 | 59,3 |
| Lambayeque | 342 067 | 3,7 | 610 208 | 4,0 | 56,1 |
| Ancash | 364 210 | 4,0 | 572 867 | 3,7 | 63,6 |
| Callao | 233 377 | 2,6 | 482 286 | 3,2 | 48,4 |
| Loreto | 286 046 | 3,1 | 462 343 | 3,0 | 61,9 |
| San Martín | 294 598 | 3,2 | 429 376 | 2,8 | 68,6 |
| Huánuco | 315 773 | 3,5 | 429 231 | 2,8 | 73,6 |
| Ica | 198 592 | 2,2 | 389 383 | 2,5 | 51,0 |
| Ayacucho | 243 275 | 2,7 | 332 825 | 2,2 | 73,1 |
| Ucayali | 152 003 | 1,7 | 253 144 | 1,7 | 60,0 |
| Huancavelica | 195 054 | 2,1 | 241 546 | 1,6 | 80,8 |
| Apurímac | 177 176 | 1,9 | 238 065 | 1,6 | 74,4 |
| Amazonas | 175 710 | 1,9 | 229 568 | 1,5 | 76,5 |
| Tacna | 89 505 | 1,0 | 169 828 | 1,1 | 52,7 |
| Pasco | 99 760 | 1,1 | 149 022 | 1,0 | 66,9 |
| Tumbes | 53 076 | 0,6 | 121 579 | 0,8 | 43,7 |
| Moquegua | 48 431 | 0,5 | 93 897 | 0,6 | 51,6 |
| Madre de Dios | 44 484 | 0,5 | 68 663 | 0,4 | 64,8 |
| PERÚ | 9 124 533 | 100,0 | 15 307 326 | 100,0 | 59,6 |

Nota: Para el cálculo de la PEA, las bases de datos han sido actualizadas con proyección de la población en base a los resultados del Censo de Población y Vivienda del 2007. El cálculo de acuerdo al rango de trabajadores.
Fuente: MYPE - Dirección de Investigación Socio Económico Laboral (DISL). Usando Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza, continúa 2004 - 2011, Metodología actualizada.

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estudios Económicos de Mype e Industria

1.7 DISTRIBUCIÓN DEL PBI Y LAS MYPE, SEGÚN REGIONES, 2011

| REGIÓN | N° MYPE FORMALES | % | PBI MILLONES DE S/. | % |
|---------------|---------------------|--------------|------------------------|--------------|
| LIMA | 617 301 | 48,1 | 120 288 | 53,6 |
| AREQUIPA | 73 428 | 5,7 | 12 621 | 5,6 |
| LA LIBERTAD | 66 561 | 5,2 | 10 602 | 4,7 |
| PIURA | 50 389 | 3,9 | 8 922 | 4,0 |
| JUNIN | 46 083 | 3,6 | 7 001 | 3,1 |
| CUSCO | 46 030 | 3,6 | 6 705 | 3,0 |
| LAMBAYEQUE | 45 080 | 3,5 | 6 042 | 2,7 |
| CALLAO | 41 760 | 3,3 | - | - |
| ANCASH | 40 156 | 3,1 | 7 407 | 3,3 |
| ICA | 31 800 | 2,5 | 6 976 | 3,1 |
| CAJAMARCA | 27 155 | 2,1 | 5 560 | 2,5 |
| PUNO | 24 672 | 1,9 | 4 722 | 2,1 |
| LORETO | 23 422 | 1,8 | 4 260 | 1,9 |
| SAN MARTIN | 22 490 | 1,8 | 2 824 | 1,3 |
| TACNA | 21 813 | 1,7 | 2 951 | 1,3 |
| UCAYALI | 17 612 | 1,4 | 2 203 | 1,0 |
| HUANUCO | 16 593 | 1,3 | 2 121 | 0,9 |
| AYACUCHO | 13 922 | 1,1 | 2 230 | 1,0 |
| TUMBES | 9 877 | 0,8 | 1 044 | 0,5 |
| MOQUEGUA | 9 474 | 0,7 | 2 662 | 1,2 |
| APURIMAC | 8 949 | 0,7 | 1 044 | 0,5 |
| PASCO | 8 437 | 0,7 | 2 049 | 0,9 |
| AMAZONAS | 7 343 | 0,6 | 1 431 | 0,6 |
| MADRE DE DIOS | 7 193 | 0,6 | 916 | 0,4 |
| HUANCAVELICA | 4 974 | 0,4 | 1 734 | 0,8 |
| TOTAL | 1 272 514 | 100,0 | 224 305 | 100,0 |

(*) El PBI del Callao está considerado en el PBI de Lima

Fuente: SUNAT, REGISTRO ÚNICO

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estudios Económicos de Mype e Industria

3.4.2 PERÚ: MYPE FORMALES EN LA COSTA, SEGÚN REGIONES 2011

| REGIONES | MYPE | |
|---------------------|----------------|--------------|
| | N° | % |
| Costa norte | 212 063 | 22,7 |
| La Libertad | 66 561 | 7,1 |
| Piura | 50 389 | 5,4 |
| Lambayeque | 45 080 | 4,8 |
| Ancash | 40 156 | 4,3 |
| Tumbes | 9 877 | 1,1 |
| Costa centro | 659 061 | 70,6 |
| Lima y callao | 659 061 | 0,0 |
| Costa sur | 63 087 | 6,8 |
| Ica | 31 800 | 3,4 |
| Tacna | 21 813 | 2,3 |
| Moquegua | 9 474 | 1,0 |
| Total costa | 934 211 | 100,0 |

Nota: Todas las empresas han declarado Renta de Tercera Categoría

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente 2011

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estudios Económicos de Mype e Industria

3.4.5 PERÚ: MYPE Y RED VIAL, SEGUN REGIONES, 2011

| REGIONES | Nº MYPE | En % | Pavimentado Km/1000 | No Pavimentado Km/1000 | Total Red Vial | Distribución porcentual |
|----------------|------------------|--------------|------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Costa | 934 211 | 72,8 | 7602 | 35 531 | 43 133 | 33,4 |
| Lima y Callao | 659 061 | 51,4 | 1 400 | 6 161 | 7 562 | 5,9 |
| Resto de Costa | 275 150 | 21,5 | 6 201 | 29 370 | 35 571 | 27,5 |
| Sierra | 270 243 | 21,4 | 7 892 | 65 784 | 73 676 | 57,0 |
| Selva | 78 060 | 6,1 | 1 720 | 10 633 | 12 352 | 9,6 |
| Total | 1 282 514 | 100,0 | 17 214 | 111 948 | 129 162 | 100,0 |

(*) Red Vial, compuesta por la red vial registrada (DS.036-2011-MTC) y la red vial no registrada (en vías de formalización ante el MTC).

FUENTE: Estudio de medición de la Red Vial Nacional - DGCF - Provías Nacional.

Sistematización de Inventarios Viales Georeferenciales de la Red Departamental - Provías Descentralizado - OGPP - DGCF

Sistematización de Inventarios Viales Georeferenciales de la Red Vial - Provías Descentralizado - OGPP - DGCF

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estudios Económicos de Mype e Industria

5. PERÚ: EMPRESAS FORMALES POR VENTAS ANUALES EN RANGOS DE UIT, SEGÚN REGIÓN, 2011

| REGIÓN | VENTAS ANUALES | | | | | TOTAL MYPE | MEDIANA y GRAN EMPRESA | TOTAL EMPRESA |
|---------------|-----------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| | HASTA 10 UIT | MÁS DE 10 a 75 UIT | MÁS DE 75 a 100 UIT | MÁS DE 100 UIT a 500 | MÁS DE 500 a 1 700 UIT | | | |
| AMAZONAS | 5 881 | 1 076 | 172 | 192 | 22 | 7 343 | 22 | 7 365 |
| ANCASH | 31 127 | 6 508 | 1 187 | 1 195 | 139 | 40 156 | 113 | 40 269 |
| APURÍMAC | 7 227 | 1 304 | 190 | 195 | 25 | 8 949 | 16 | 8 965 |
| AREQUIPA | 53 605 | 14 579 | 2 474 | 2 453 | 317 | 73 428 | 340 | 73 768 |
| AYACUCHO | 11 175 | 2 068 | 318 | 329 | 32 | 13 922 | 42 | 13 954 |
| CAJAMARCA | 20 439 | 4 910 | 848 | 856 | 102 | 27 155 | 98 | 27 253 |
| CALLAO | 30 938 | 7 399 | 1 412 | 1 730 | 281 | 41 760 | 434 | 42 194 |
| CUSCO | 35 638 | 8 079 | 1 133 | 1 056 | 124 | 45 030 | 109 | 45 139 |
| HUANCAVELICA | 4 249 | 563 | 84 | 70 | 9 | 4 974 | 4 | 4 978 |
| HUANUCO | 12 994 | 2 720 | 392 | 424 | 63 | 16 593 | 51 | 16 644 |
| ICA | 23 710 | 5 790 | 1 025 | 1 126 | 149 | 31 800 | 161 | 31 961 |
| JUNÍN | 36 575 | 7 194 | 1 109 | 1 060 | 145 | 45 083 | 137 | 45 220 |
| LALIBERTAD | 49 654 | 12 326 | 2 113 | 2 193 | 275 | 66 561 | 264 | 66 825 |
| LAMBAYEQUE | 34 735 | 7 775 | 1 167 | 1 245 | 157 | 45 080 | 163 | 45 243 |
| LIMA | 433 281 | 120 371 | 25 759 | 32 684 | 5 206 | 617 301 | 6 750 | 624 051 |
| LORETO | 17 099 | 4 277 | 899 | 1 014 | 133 | 23 422 | 141 | 23 563 |
| MADRE DE DIOS | 5 283 | 1 305 | 225 | 264 | 56 | 7 193 | 84 | 7 277 |
| MOQUEGUA | 7 633 | 1 409 | 219 | 189 | 24 | 9 474 | 20 | 9 494 |
| PASCO | 6 594 | 1 365 | 227 | 219 | 32 | 8 437 | 15 | 8 452 |
| PIURA | 39 021 | 8 953 | 1 453 | 1 716 | 226 | 50 389 | 219 | 50 608 |
| PUNO | 19 133 | 4 089 | 647 | 724 | 79 | 24 672 | 119 | 24 791 |
| SAN MARTÍN | 17 160 | 3 846 | 646 | 736 | 102 | 22 490 | 91 | 22 581 |
| TACNA | 16 348 | 4 089 | 708 | 602 | 66 | 21 813 | 76 | 21 889 |
| TUMBES | 7 551 | 1 792 | 248 | 259 | 27 | 9 877 | 31 | 9 908 |
| UCAYALI | 12 769 | 3 257 | 737 | 732 | 117 | 17 612 | 110 | 17 722 |
| TOTAL | 938 819 | 227 414 | 45 410 | 53 263 | 7 368 | 1 282 514 | 9 510 | 1 292 124 |

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente 2011

Elaboración: PRODUCE - Dirección de Estudios Económicos de Mype e Industria